

CAI HW231

-77R03

3 1761 11556765 3

social security research reports

Research report no. 03

RETIREMENT IN CANADA:
SUMMARY REPORT

March 1977



Health and Welfare Canada
Policy Research and
Long Range Planning
(Welfare)

Santé et Bien-être social Canada
Recherche sur les politiques et
planification à long terme
(Bien-être social)

Research Report No. 03

RETIREMENT IN CANADA: SUMMARY REPORT

March 1977

Long Range Welfare Planning Directorate
Policy Research and Long Range Planning Branch (Welfare)

Published by authority of
the Minister of National Health and Welfare



Digitized by the Internet Archive
in 2022 with funding from
University of Toronto

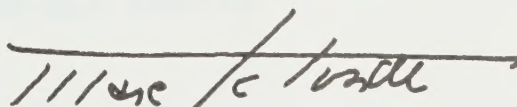
<https://archive.org/details/31761115567653>

FOREWORD

The Social Security Research Reports series is intended as a vehicle for sharing, with professional researchers, analysts and others interested in the social policy field, various staff papers or reports which develop out of the research program of the Policy Research and Long Range Planning Branch (Welfare) of the Department of National Health and Welfare.

These Reports, and the work related to them, constitute one dimension of the information base relevant to policy concerns of the Department. As such, they are not statements of government policy, but rather seek to contribute to an improved understanding of social policy issues.

It is hoped that interested persons will find the Research Reports of some value for their own pursuits. Also, the Department would welcome commentary on the papers themselves, as well as information about research activities being pursued elsewhere on similar or related subjects.

A handwritten signature in dark ink, appearing to read "Marc Lalonde", written over a horizontal line.

Marc Lalonde
Minister of National Health and Welfare

Comments on these Reports or information about related research may be directed to the Policy Research and Long Range Planning Branch (Welfare), Brooke Claxton Building, Ottawa, K1A 0K9. Individuals or groups wishing to receive Social Security Research Reports are invited to contact:

Information Directorate,
Department of National Health
and Welfare,
Brooke Claxton Building,
Ottawa K1A 0K9.

TABLE OF CONTENTS

| | <u>Page</u> |
|--|-------------|
| A. INTRODUCTION | |
| 1. Purpose of the Report | 1 |
| 2. Survey Methods | 2 |
| 3. Structure of the Report | 3 |
| B. WHEN AND WHY PEOPLE RETIRE | |
| 1. The Timing of Retirement | 4 |
| 2. The Preferred Timing of Retirement | 4 |
| 3. Achieving Appropriate Timing of Retirement | 7 |
| 4. Reasons for Retirement | 9 |
| 5. The Effect of Reason for Retirement on Timing of Retirement | 11 |
| 6. Early Retirement | 11 |
| 7. Early Retirement and Unemployment Problems | 12 |
| 8. Respondents' Support for Compulsory Retirement | 13 |
| C. ECONOMIC AND HOUSING CONCERNS | |
| 1. The Importance of an Adequate Income | 15 |
| 2. Perceptions of Income Adequacy | 17 |
| 3. Factors Affecting Income Inadequacy | 18 |
| 4. Housing for the Retired | 21 |
| D. SOCIAL CONCERNS | |
| 1. Retirement Preparation and the Need for More Information Prior to Retirement | 23 |
| 2. Work Pattern During the Transition to Retirement | 24 |
| 3. Opportunities For and Importance of Activities | 26 |
| 4. Activities in Retirement | 30 |
| 5. The Centrality of Income and Health | 31 |
| APPENDIX | |
| OVERVIEW OF VARIABLE INTERRELATIONSHIPS | 35 |

A. INTRODUCTION

1. Purpose of the Report

Over the next decade Canada's population over age 65 will grow from the current 2 million to about 2.6 million: a growth of over 28% which is much greater than the growth of the entire population (expected to be a relatively low 13%). There are a variety of issues, ranging from whether or not the Canada and Quebec Pension Plans and other programs for the elderly should be "upgraded" or restructured, to the effect of widespread early retirement on the functioning of the economy as a whole. Such issues are clearly related to the number of those over age 65 and especially to the number of people who are retired.

In 1974, the Department of National Health and Welfare decided that more information was needed about the growing numbers of the retired.¹ As a result of this decision the Policy Research and Long Range Planning Branch (Welfare), in conjunction with the Special Surveys Coordination Division of Statistics Canada, undertook to conduct a nation-wide survey in February 1975. Besides covering almost all geographical areas, the survey had to include a wide range of topics in order to enhance our understanding of retirement as experienced in all its facets.

Most Canadian studies on retirement have been somewhat limited for policy-making purposes, generally because of a narrowly defined focus for the research such as adjustment to retirement or housing needs, or simply because of limited geographical coverage.

In terms of meeting the information needs on retirement, early retirement, aging, adjustment to retirement, and poverty, there are limitations to any single study and this one is no exception. The Retirement Survey, because of the breadth of topics covered and the restricted sample size, allows only some of the questions about the act of retiring to be pursued in depth. Many other important topics, such as

-
1. A major report on retirement issues, Early Retirement: A Preliminary Analysis (Policy Research and Long Range Planning Branch, Staff Working Paper No. 7302) had been completed in 1973. It covered the relationship of early retirement to the economy and the situation of retired people (in terms of work and leisure, social aspects, and their economic situation), and outlined the need for further information. A limited number of copies of this report is available for distribution to interested professionals upon request.

the identification of the social, economic and health-related conditions necessary for a satisfying life in retirement, can only be dealt with to the extent of identifying the degree to which problems are seen by respondents to exist.

Over the next several years it is very likely that there will be much discussion about the "best" retirement policies at all levels of Canadian society, from the local factory to the federal government. The purpose of this report is to provide to those interested in the problems of retirement additional data which might aid in clarifying some of the issues, and which at least provide a rough image of retirement as it is currently experienced by typical retirees and as it is perceived by those approaching retirement.

2. Survey Methods²

The sample consisted of the 3,011 individuals over the age of 55 who were leaving the Labour Force Survey sample in February 1975. A total of 2,418 usable responses were obtained which, when appropriately weighted, were representative of the 3,600,000 civilian, non-institutionalized people over age 55, residing in the ten provinces of Canada.

Statistics Canada interviewers determined whether respondents had ceased full-time work for pay or profit and did not intend to look for such work in the future; these respondents (hereafter called the retired respondents) were given the "retired" questionnaire, and the remaining respondents (hereafter called the active respondents) were given the "pre-retired" questionnaire. These questionnaires were self-administered and picked up by the interviewer at a time convenient to the respondent but, in the case of an incomplete questionnaire, two callbacks were made. The completed forms were then returned to Statistics Canada in Ottawa to be coded, edited, and put into machine readable form. A microdata tape was supplied to the Department of National Health and Welfare and this report results from an analysis of that tape (which is available for public use from the Public Archives of Canada, Machine Readable Division).

2. Statistics Canada Catalogue No. 71-504 contains a complete description of the methodology of the Labour Force Survey.

In broad terms, the questionnaire invited the respondents who had already retired to provide the following information: timing of retirement, reasons for and method of retirement, preferences regarding timing and method, preferences for different work patterns, union membership, disposition of former position, pre-retirement preparation, employment history, occupation, and current labour force activity. Respondents who were not yet retired were asked similar questions, except that retiring was phrased in terms of expectations rather than a report of experiences. Preferences were also collected for these respondents. Thus, the retired respondents reported actual conditions in retirement and pre-retired respondents described expected conditions, including: living arrangements, source of financial support, time use, and income from various sources. A number of ratings were also requested: importance of certain facets of retirement, adequacy of basic conditions and quality of opportunities for certain activities. Respondents were asked to indicate their awareness of several government programs of relevance to them, and their knowledge of pension indexing. Finally, a global assessment by the respondents of their satisfaction with life in retirement was obtained.

3. Structure of the Report

This report is the summary of two comprehensive reports. The first, Retirement in Canada: When and Why People Retire, is devoted to answering the most basic questions about retirement--such as when and why do people retire, when do they want to retire, do they generally retire when they prefer, is it important that they retire at their preferred ages for retirement, etc. The second volume, Retirement in Canada: Social and Economic Concerns deals with the conditions which are necessary for a satisfying life in retirement. Conditions, such as an adequate income, good health, and good opportunities to do the things which one wants, are investigated to identify the major problem areas. The reader should refer to these two comprehensive reports³ for a precise indication of the reliability of specific estimates given in this summary report.

Section B of this volume summarizes the analysis dealing with when and why people retire; Section C summarizes the findings on housing and on the income situation during retirement; and finally, Section D deals with the social aspects of retirement.

3. Limited numbers of copies of these reports are available for distribution to interested professionals upon request.

B. WHEN AND WHY PEOPLE RETIRE

1. The Timing of Retirement

The most straightforward question about retirement, and one which is related to almost all others, is when do people retire. Because we are interested primarily in what is normally thought of as retirement, attention in this Chapter is restricted to those retired men and women who stated that they had worked full-time for pay or profit sometime since age 45. It should be noted that only 29% of the retired women met this criterion for consideration, so it must be remembered throughout this part of the report that we are referring only to a minority of women.

Figure 1 displays the proportion of men and women, at each age, who indicated on the Retirement Survey that they were retired. Also in this Figure is the proportion of men at each age who had left the labour force as obtained from the 1961 Census. Of the men, in 1975, about 10% of those aged 59 were retired as were almost 30% of those aged 63, 60% of those aged 65, and fully 90% of those aged 70. Clearly a major shift has occurred since 1961 when about 10% of those aged 59 had left the labour force as had about 25% of those aged 63, 40% of those aged 65, and 70% of those aged 70. As Figure 2 shows, age 65 has come to take on a special significance--undoubtedly because age 65 is the normal age at which retirement benefits from private job-related pension plans, Old Age Security and the Canada (Quebec) Pension Plan begin.

Figure 1, even with the restriction to those who had worked full-time sometime since age 45, shows that women retire much earlier than men: 40% of the women versus 10% of the men aged 59 were retired and similarly 75% of the women versus 30% of the men aged 63.

2. The Preferred Timing of Retirement

Another important question about retirement is when people want to retire. Of the retired men, 40% indicated that they would have preferred to retire before age 65, 24% at age 65, and a further 36% after age 65. Although these proportions are overall quite similar to the proportions actually retiring at these ages, 55% of the men had retired at their preferred retirement age, with 30% retiring before and 15% after that age. A somewhat similar pattern was found among the retired women: 46% of the women preferred to retire before or at age 60, with 65% of all women retiring at their preferred age, 26% before and 9% after.

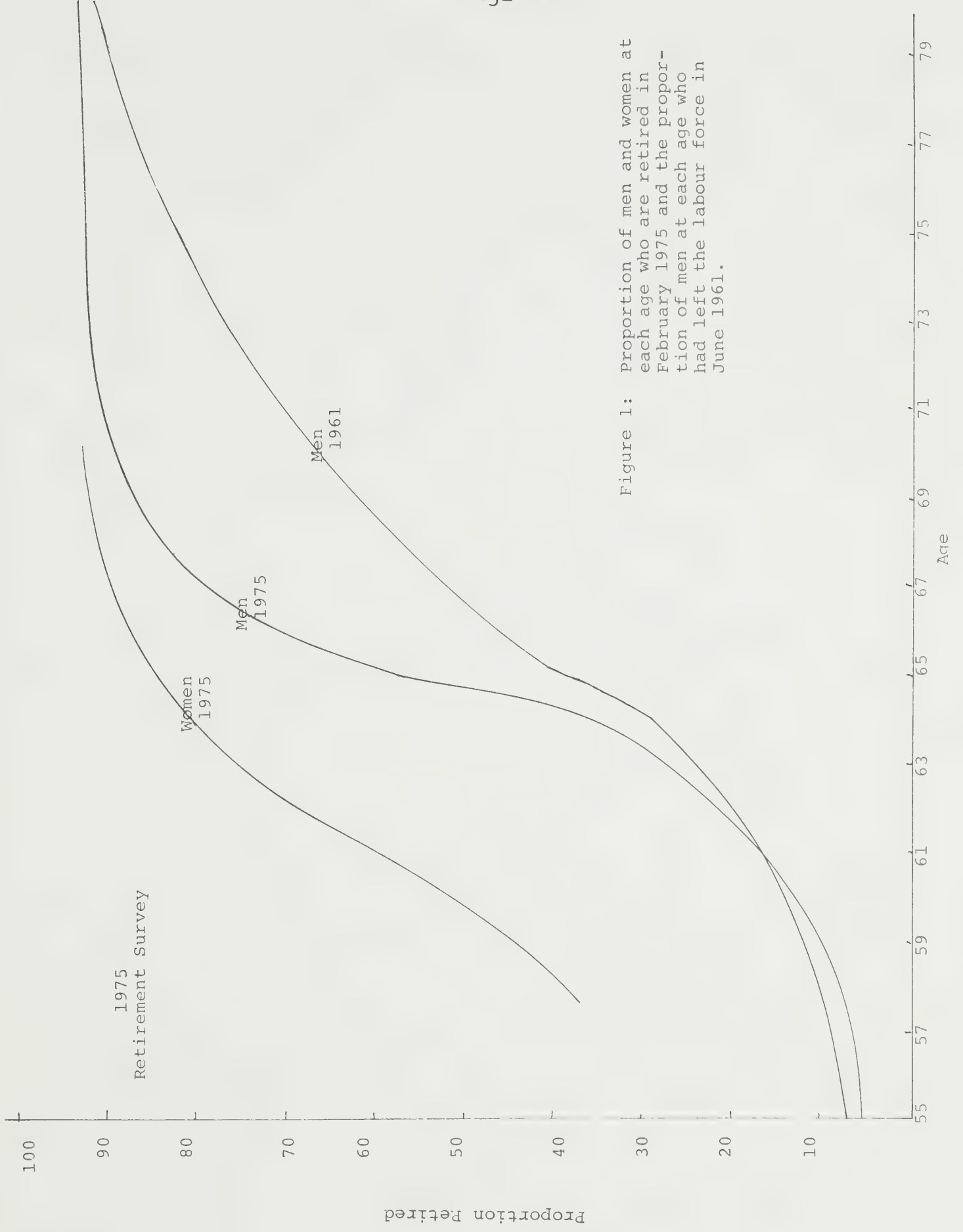


Figure 1: Proportion of men and women at each age who are retired in February 1975 and the proportion of men at each age who had left the labour force in June 1961.

Figure 2: Likelihood of men retiring
at various ages: February
1975.



The set of preferences expressed by the active respondents, most of whom were between ages 55 and 65, were very different from that of the retired respondents. Of those active men who indicated a preference, 70% preferred retirement before age 65, 21% at 65, and 9% after age 65. Similarly, 77% of the active women who indicated a preference, wanted to retire before or at age 60. Widespread support for the concept of early retirement (pre-65 retirement for men, pre-60 retirement for women) clearly exists among the active respondents, however, caution is required in the interpretation of this support. The retired respondents were, in a majority of cases, satisfied with the timing of their retirement, whereas the active respondents do not have a similar point of reference which could act in guiding their preferences. In hindsight, after retirement, the active respondents might be more satisfied with later retirement than they currently think would be the case. In other words, the strength of their preferences for early retirement might not be great. In fact, expected failure to retire at the preferred age was not strongly associated with expected problems in retirement.

3. Achieving Appropriate Timing of Retirement

The inability to achieve something as basic as retiring when one wants, it might be thought, would indicate more serious problems. Since almost half the retired men and a third of the retired women did not in fact retire when they wanted, it is important to note that, as Table 1 shows, this inability is associated with poor health in retirement, an inadequate retirement income, and reduced levels of satisfaction with life in retirement. For the retired respondents, at least, failure to retire at the preferred age is a good indicator of the presence of major problems, particularly for those who retired before the preferred age.

Table 1 also shows that there is a difference between retirement before and retirement after the preferred age. The former seems to be more closely associated with sudden, unexpected causes of retirement, such as a major illness, which lead to greater health and income problems.

The experiences of men and women were different. Generally, women seem to have been less affected than men by the circumstances surrounding retirement. For instance, for women the differences in adequacy of health and income, between those achieving retirement at the preferred age and those not doing so, are smaller than for men.

TABLE 1

PROPORTIONS OF THE RETIRED RESPONDENTS WITH VARIOUS
PROBLEMS BY WHETHER THEY RETIRED BEFORE, AFTER, OR AT
THEIR PREFERRED RETIREMENT AGE

| | <u>Men Who Retired</u> | | | <u>Women Who Retired</u> | | |
|---|----------------------------|------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------|---------------------------|
| | Before Preferred Age | At Preferred Age | After Preferred Age | Before Preferred Age | At Preferred Age | After Preferred Age |
| Proportion with in- adequate health | 50% | 22% | 28% | 29% | 20% | 12% |
| Proportion with in- adequate income | 37% | 24% | 30% | 31% | 19% | 29% |
| Proportion with in- adequate income, health or emotional health | 54% | 27% | 38% | 33% | 29% | 40% |
| Proportion with life satisfac- tion rating of inade- quate | 25% | 7% | 22% | 14% | 4% | 14% |

Since failure to retire at the preferred age is clearly related to income and health problems, it might be thought that the reason for retirement could play a major role in whether or not a person retires at the age preferred. This relationship is explored below.

4. Reasons for Retirement

Table 2 gives the distribution of reasons for retiring as experienced by the retired respondents. For women "poor health" and "other reasons"⁴ were the most important reasons for retiring, and for men "compulsory retirement", "poor health" and "other reasons" were about equally important.

TABLE 2

PROPORTIONS RETIRING FOR VARIOUS REASONS

| Reason for Retirement | Retired Men | Retired Women |
|-----------------------|-------------|---------------|
| Compulsory Retirement | 29% | 11% |
| Other Reasons | 29% | 39% |
| Poor Health | 34% | 38% |
| Laid-Off | 7% | 4% |
| No Answer | 2% | 8% |
| | <u>100%</u> | <u>100%</u> |

Several criteria exist for determining whether a reason for retirement tended in retrospect to have been desirable. If a reason proves to be associated with: (a) achieving the preferred timing for retirement, which we have seen is a good indicator of fewer problems in retirement; (b) receiving a private job-related pension, which we will see later to be related to an adequate retirement income; and, (c) being in good health during retirement, then that reason can be considered to have been, in general, desirable. Table 3 shows that according to these three criteria "compulsory retirement" and "other reasons" tended to be relatively desirable, and "poor health" and "laid-off" were not. The latter less frequently resulted in retirement at the preferred age. The respondents who retired for these reasons generally were not receiving a private job-related pension,

4. This includes a wide range of reasons (but all with a low degree of compulsion): wanting to relax, having enough money, spending time with family, better for health, tired of work, pursuing hobbies, selling one's business, and spouse had already retired.

and the respondents who retired because of "poor health" tended to have inadequate health in retirement as well. The relative nature of the comparison of the reasons for retirement can be seen in the facts that only 56% of men who retired because of "compulsory retirement" retired when they

TABLE 3

INDICATORS OF PROBLEMS IN RETIREMENT
BY REASON FOR RETIREMENT

(A) PROPORTION ACHIEVING PREFERRED TIMING FOR RETIREMENT

| | <u>Reason for Retirement</u> | | | |
|---------------|------------------------------|---------------|-------------|----------|
| | Compulsory Retirement | Other Reasons | Poor Health | Laid-Off |
| Retired men | 56% | 65% | 33% | 25% |
| Retired women | 75% | 66% | 46% | 43% |

(B) PROPORTION RECEIVING A PRIVATE JOB-RELATED PENSION

| | <u>Reason for Retirement</u> | | | |
|----------------|------------------------------|---------------|-------------|----------|
| | Compulsory Retirement | Other Reasons | Poor Health | Laid-Off |
| Retired men* | 80% | 68% | 33% | 25% |
| Retired women* | 76% | 21% | 15% | 11% |

* excluding the self-employed

(C) PROPORTION WITH INADEQUATE HEALTH AT THE TIME
THE SURVEY WAS TAKEN

| | <u>Reason for Retirement</u> | |
|---------------|------------------------------|------------------|
| | Poor Health | Any Other Reason |
| Retired men | 65% | 12% |
| Retired women | 37% | 11% |

wanted, but a perhaps surprisingly large 25% of men who retired because of being "laid-off" also retired when they wanted.

It is important to note that, since only "other reasons" do not involve compulsory withdrawal from the labour force, only 29% of retired men and 39% of retired women had a high degree of choice in the timing of their retirement. Hence, the effect of "reason for retirement" on the "timing of retirement" is important to investigate.

5. The Effect of Reason for Retirement on Timing of Retirement

About two-thirds of the men who retired before age 65 did so because of "poor health" or being "laid-off"; almost three-quarters of those who retired at age 65 did so because of "compulsory retirement"; and those who retired after age 65 were more than twice as likely to have retired for the positive reasons ("compulsory retirement" and "other reasons") than for the negative reasons ("poor health" and "laid-off"). For the retired women, no reason for retirement was associated with specific ages with the exception of "compulsory retirement" which generally occurred at age 65. The proportions of women who had retired at each age (other than age 65) because of "poor health", "other reasons", or being "laid-off" were similar to the overall proportions of women who retired for these reasons regardless of age.

6. Early Retirement

Pre-65 retirement for men has usually resulted from the negative reasons for retirement. Between 1961 and 1975, there was a trend for men to retire at or around age 65. An important question is whether or not a trend towards retirement earlier than age 65 is likely, and what conditions appear to be necessary for such a trend.

The retired respondents were asked whether they would have retired five years earlier than they did if it would have made no difference in the amount of their pension. Of the retired men, 31% said that they would have retired early, 48% would have kept working, and the remaining 21% were unsure what they would have done. Similarly, 27% of retired women would have retired early, 41% would have kept working, and 31% were unsure.

The active respondents were asked whether they would retire early (i.e., before their regular retirement but not necessarily five years before) if given an adequate pension which would be adjusted to the cost of living. Fifty-five

percent of the active men and 57% of the active women, indicated that they would retire early. Only 28% of the active men and 19% of active women would keep working and the remaining men and women, 17% and 25% respectively, were unsure what they would do. It must be noted, however, that the pension the active respondents indicated which would allow early retirement is, by today's standards, very high--only 23% of the men and 30% of the women thought that an annual pension of under \$4,800 would allow early retirement (24% of the men and 36% of the women were unsure what level was necessary and the remaining 54% of the men and 34% of the women thought that at least \$4,800 would be required).

It is certain that any attempt to induce people to retire early by providing improved pensions would be very expensive, especially if those pensions were to meet the criteria of most of the active respondents. Providing early pensions at the level of maximum OAS/GIS benefits for a couple could possibly lead to about 20% of the men retiring earlier--a fairly significant proportion.

7. Early Retirement and Unemployment Problems

It has been widely suggested that early retirement should be promoted because it might relieve some unemployment. Two parts of the responses to the Retirement Survey suggest, however, that such relief would be minimal. First, it was seen that 31% of retired men would have retired five years earlier than they did (given current living standards), but almost half (13%) indicated that they would have taken a part-time job. The majority (55%) of active men would retire early if given an adequate pension, but again almost half (25%) indicated that they would take a part-time job. Similar results were found for women. Also, Table 4 shows that about 15% of job positions were eliminated or unfilled when the retiree left.

The facts that half of those who would retire early would then try to take part-time employment and that positions vacated frequently (i.e., about 15%) would remain unfilled or eliminated, would seem to reduce the effectiveness of early retirement as a cure of the unemployment problems of young people.

TABLE 4

PROPORTION OF MEN AND WOMEN BY STATUS OF OLD POSITION

| After Retirement the Retiree's Old Position Was | Retired Men | Retired Women |
|--|----------------|------------------|
| Filled | 75% | 80% |
| Unfilled | 4% | 3% |
| Eliminated | 12% | 12% |
| Other | <u>9%</u> | <u>5%</u> |
| | 100% | 100% |

8. Respondents' Support for Compulsory Retirement

Another issue which has attracted attention is whether compulsory retirement is good or bad from a personal point of view. The respondents to the Retirement Survey were given the opportunity to add their voice to one side of the argument or the other. In response to a question on whether a compulsory retirement age was a "good idea" for people such as themselves, the majority of men and women, whether active or retired, agreed that it was a good idea but a substantial minority, about 30%, disagreed (see Table 5).

TABLE 5

RESPONDENTS' OPINIONS ON THE DESIRABILITY
OF COMPULSORY RETIREMENT

| Question: For people such as you, do you think that a compulsory retirement age is a good idea? | <u>MEN</u> | | <u>WOMEN</u> | |
|--|------------|-----------|--------------|------------|
| | Retired | Active | Retired | Active |
| Agree | 56% | 61% | 52% | 58% |
| Disagree | 30% | 32% | 33% | 28% |
| Indifferent or no answer | <u>14%</u> | <u>7%</u> | <u>16%</u> | <u>13%</u> |
| | 100% | 100% | 100% | 100% |

The fact that there is a majority who agree with the idea of a compulsory retirement age should not be interpreted as an acceptance of the current situation in which the usual compulsory retirement age is 65. Table 6 shows that when asked what the best compulsory retirement age would be, if there were to be one, the majority of respondents indicated either age 55 or 60 and less than 30% selected age 65.

TABLE 6

RESPONDENTS' OPINIONS ON THE BEST COMPULSORY
RETIREMENT AGE (IF THERE WERE TO BE ONE)

| Question: What is the best compulsory retirement age, if there were one? | <u>MEN</u> | | <u>WOMEN</u> | |
|---|------------|-----------|--------------|------------|
| | Retired | Active | Retired | Active |
| 55 or 60 | 45% | 59% | 54% | 62% |
| 65 | 29% | 23% | 27% | 23% |
| 70 | 12% | 8% | 10% | 5% |
| Other or No Answer | <u>15%</u> | <u>9%</u> | <u>11%</u> | <u>11%</u> |
| | 100% | 100% | 100% | 100% |

C. ECONOMIC AND HOUSING CONCERNS

1. The Importance of an Adequate Income

Table 7 shows that slightly more than a quarter of the retired respondents considered their income to be fully adequate and that almost as many considered it as inadequate. Money is not everything, but it is the means for the realization of many objectives. Since income plays a central role in the well-being of the retired, the question of perceived adequacy appears to be a significant issue. Although an adequate income is associated with a satisfying life in retirement, adequate diet, adequate clothing and housing, better health, more opportunities to do what one wants, etc., it is not a sufficient condition for these.

TABLE 7

RETIREED RESPONDENTS' SELF-RATED ADEQUACY
OF INCOME IN RETIREMENT

| Self-Rated Adequacy of Income | Retired Men | Retired Women |
|----------------------------------|-------------|---------------|
| Adequate | 25% | 30% |
| Somewhat Adequate | 42% | 39% |
| Inadequate | 27% | 23% |
| No Answer | <u>5%</u> | <u>9%</u> |
| | 100% | 100% |

A reasonably good income could be used to ensure an adequate diet, adequate clothing, and adequate housing, all of which contribute to a satisfying life. Those with adequate incomes are about twice as likely as those with inadequate ones to rate these various factors as adequate (generally about 90% vs. 45%). Overall, 95% of retired men and 92% of retired women who had adequate incomes, but only 62% of those men and 73% of those women who had inadequate incomes, were, all things considered, satisfied with their life in retirement.

The strongest relationship, however, exists between health and income. About 60% of retired men and 56% of retired women with adequate incomes had adequate health compared to only 16% of men and 21% of women with inadequate incomes. Income adequacy also tends to be related to adequate opportunities to see friends and relatives and to choose the neighbourhood in which they live.

The active respondents were asked similar questions to those asked of the retired respondents and they answered in a similar fashion. Table 8 shows that the expectation of the adequacy of retirement income is about the same as the expressed adequacy of the actual income of the retired men. Active women, however, are somewhat more pessimistic in their expectations than the assessment of the retired women.

TABLE 8

ACTIVE RESPONDENTS' SELF-RATED EXPECTED ADEQUACY
OF INCOME UPON RETIREMENT

| Expected Adequacy of Income in Retirement | Active Men | Active Women |
|--|------------|--------------|
| Adequate | 24% | 17% |
| Somewhat Adequate | 48% | 44% |
| Inadequate | 22% | 26% |
| No Answer | <u>6%</u> | <u>13%</u> |
| | 100% | 100% |

Income plays a similar role in the perceptions of the active respondents as in the actual situation of the retired. The expectation of an adequate income is very strongly associated with an expectation that, all things considered, life in retirement will be satisfactory; that the factors which contribute to a satisfying life, namely diet, clothing, housing and health will be adequate; and that there will be adequate opportunities to see friends and relatives and to choose one's neighbourhood.

Although the active respondents might have perceptions which seem to agree with the experiences of the retired, their view of what constitutes an adequate income is quite different from that of the retired.

2. Perceptions of Income Adequacy

It is obvious that retirement has drastic effects on the retiree's economic situation. The problems created by a significant decrease in income may not be as acute as they appear to be, if the reduction in income is accompanied by a reduction in wants. The adequacy of income varies with the desires of the people who receive it, and it is dependent upon the individual's past and current income situation. Thus, a given amount of income may be more than sufficient for one retiree, while it may represent poverty for another. The following table exemplifies this point: the active men and women do not consider various income levels to be as adequate as indicated by the retired respondents. It might be the case that the retired respondents have developed a simpler lifestyle, that the active respondents are more accustomed to higher incomes, or perhaps even that the active respondents are unaware that those over age 65 receive some fairly substantial tax privileges and price discounts (i.e., they are underestimating the buying power of any given income).

TABLE 9

SELF-RATED ADEQUACY OF RETIREMENT INCOME BY RETIREMENT INCOME: THE CURRENT SITUATION OF THE RETIRED RESPONDENTS AND THAT EXPECTED BY THE ACTIVE RESPONDENTS.

| Current Retirement Income or Expected Income in Retirement | Proportion Indicating that their Retirement Income is or will be Adequate | | | |
|--|---|--------|--------------|--------|
| | <u>MEN</u> | | <u>WOMEN</u> | |
| | Retired | Active | Retired | Active |
| \$4,999 or less | 20% | 15% | 28% | 18% |
| \$5,000 or more | 45% | 35% | 67% | 23% |

Besides determining whether the active respondents thought that their expected retirement income would be adequate, the Retirement Survey also found out what monthly incomes these respondents thought were necessary for a satisfying life, and what pensions they thought would, if provided and adjusted to the cost of living, induce them to

retire early. Table 10 shows: (a) that the pension needed for someone to retire early is generally about the same as the income thought to be required for a satisfying retirement life; (b) that many people do not know what an adequate income or pension would be; (c) that women do not think that they require incomes as large as the men (virtually all retired men are married but almost half the retired women are widowed); and (d) that the levels of income, which most active respondents consider to be necessary for a satisfying retired life, are well in excess of the OAS/GIS benefits that would be provided in the absence of any pension (or other) income. (At the time of the survey, maximum OAS/GIS benefits were approximately \$400 per month for a couple both of whom were 65 or over.)

TABLE 10

ACTIVE RESPONDENTS' VIEWS ON THE MONTHLY INCOME REQUIRED FOR A SATISFYING RETIREMENT, AND ON THE MONTHLY PENSION THAT WOULD ALLOW AN EARLY RETIREMENT

| | <u>Required Monthly Income for a Satisfying Retirement</u> | | | | |
|--------------|--|------------------|------------------|---------------|------------------|
| | <u>Less than \$200</u> | <u>\$200-400</u> | <u>\$401-699</u> | <u>\$700+</u> | <u>No Answer</u> |
| Active Men | 1% | 20% | 31% | 28% | 20% |
| Active Women | 1% | 26% | 27% | 15% | 31% |
| | <u>Monthly Pensions That Would Allow an Early Retirement</u> | | | | |
| | | | | | |
| Active Men | 2% | 21% | 29% | 25% | 24% |
| Active Women | 2% | 28% | 19% | 15% | 36% |

3. Factors Affecting Income Adequacy

Tables 11 and 12 show that a lack of pension benefits and/or investment income is strongly associated with lower incomes in retirement. One of the major factors determining whether or not a worker will eventually receive a job-related pension is his/her job stability. For both men and women, those whose longest employer was their last were most likely to be receiving a job-related pension--for men, 53%

TABLE 11

SOURCES OF NON-PENSION INCOME BY RETIRED RESPONDENTS' CURRENT INCOME

| Proportion of Income Group Not Receiving | Current Income of Retired Men | | | Current Income of Retired Women | | |
|---|----------------------------------|---------------------|----------|------------------------------------|---------------------|----------|
| | <\$2,000 | \$2,000- \$4,999 | \$5,000+ | <\$2,000 | \$2,000- \$4,999 | \$5,000+ |
| ...investment income | 78% | 49% | 19% | 73% | 48% | 0 |
| ...employment income | 93% | 87% | 67% | 97% | 89% | 81% |
| ...government payments | 91% | 88% | 76% | 90% | 93% | 90% |
| ...other income | 96% | 91% | 91% | 97% | 88% | 83% |

TABLE 12

SOURCES OF PENSION INCOME BY RETIRED RESPONDENTS' CURRENT INCOME

| Proportion of Income Group Not Receiving | Current Income of Retired Men | | | Current Income of Retired Women | | |
|---|----------------------------------|---------------------|----------|------------------------------------|---------------------|----------|
| | <\$2,000 | \$2,000- \$4,999 | \$5,000+ | <\$2,000 | \$2,000- \$4,999 | \$5,000+ |
| ...job-related pension | 87% | 66% | 29% | 97% | 92% | 54% |
| ...CPP/QPP benefits | 75% | 51% | 29% | 81% | 74% | 77% |
| ...OAS | 27% | 17% | 19% | 64% | 18% | 28% |
| ...private pension | 98% | 94% | 82% | 98% | 96% | 73% |

as opposed to 29%, and for women, 28% as opposed to 13%. In addition, the proportion receiving job-related pensions increases with the number of years spent with the longest employer, but it increases at a more rapid rate in the group for which the longest employer was the same as the last employer. Previous job instability tends to be a characteristic of retired men and women with low incomes. Not surprisingly, those retired men and women who had worked in an industry or occupation characterized by job instability, tended not to have job-related pensions.

Besides factors which influence the level of income a person receives, other factors affect whether or not any given income level is adequate, including marital status, community size, and time since retirement.

Whether or not a person's income is adequate depends upon how many people it has to be shared with, and also upon how other people share their incomes with the person. That it is the total family income which is important can be seen in the fact that only 51% of married men with adequate incomes, but 76% of those with inadequate incomes, had spouses with incomes under \$2,000. For married women, the adequacy of an income is more closely related to the spouse's income: whereas 61% of those with adequate incomes had a spouse receiving more than \$5,000, only 27% of those with inadequate incomes did.

In Canada, it is instructive to account for community size when analyzing income and the need for income. Thus, while only 33% of the retired men and 52% of the retired women living in large urban areas (population of over 100,000) had incomes of less than \$3,000, 49% of the retired men and 71% of retired women living in rural areas did. Despite the lower incomes, those in rural areas were slightly less likely to self-rate their incomes as being inadequate.

Another interesting finding was that those men and women who had been retired for at least ten years had lower incomes than those who had been retired for less than six years, yet they more frequently self-rated their incomes as being adequate.

The lesson to be learned from all this is that it is just not possible to define a single income level which will prove to be adequate for someone in all places, under all circumstances, and at all times. As people age they change lifestyles, change communities, and change marital status and their income needs vary accordingly.

4. Housing for the Retired

Housing not only represents a major component of people's real income, but it is a major component of people's physical environment and also is frequently the basis of membership in a community.

Table 13 shows that about two-thirds of retired men and women reside in their own house. Apartment living is second in importance and living with one's children third.

TABLE 13

PROPORTIONS OF RETIRED RESPONDENTS IN
VARIOUS TYPES OF HOUSING

| Current Type of Housing | Retired Men | Retired Women |
|---|-------------|---------------|
| Own House | 70% | 63% |
| Apartment | 15% | 20% |
| Living with Children | 7% | 9% |
| Senior Citizen's Apartment, Housing, or Lodge | 3% | 5% |
| Rooming House or Other | <u>5%</u> | <u>3%</u> |
| | 100% | 100% |

Fortunately, most people are satisfied with their housing as Table 14 shows: over two-thirds of the retired men and women thought that their housing was adequate. In addition, 20% thought it was somewhat adequate and about 5% thought it was inadequate.

In this Table, we see that the group with a housing problem consists of those living in apartments and rooming houses--just under a quarter of the population. In fact, over a third of these people would like to move to new accommodations.

TABLE 14

PROPORTION OF RETIRED MEN AND WOMEN WHO THINK
THAT THEIR HOUSING IS ADEQUATE

| Current Type of Housing | Retired Men | Retired Women |
|--|-------------|---------------|
| Own House | 71% | 71% |
| Apartment | 47% | 50% |
| Living with Children | 72% | 79% |
| Senior Citizens's Apartment, Housing, or Lodge | 83% | 87% |
| Rooming House or Other | 49% | 61% |
| Average | 67% | 70% |

Overall, a quarter of retired men and women had moved "because of retirement". Once again, health proves to be the major influence in a decision: slightly over a third of the movers cited health reasons as the cause, and a further 15% indicated that the "upkeep was becoming too difficult". The importance of housing and the fairly high likelihood of moving because of retirement (often for health reasons) further highlights the importance of retirement preparation activities as discussed in the next section.

D. SOCIAL CONCERNS

1. Retirement Preparation and the Need for More Information Prior to Retirement

A major concern is the relative lack of retirement preparation programs. The Retirement Survey results show this as well: of those who had worked full-time sometime since age 45, only 9% of active men and women, 8% of retired men, and 3% of retired women had taken part in some sort of program to prepare them for retirement. These proportions fall short of the 40% of active men and women who have participated or who would like to participate in such a program.

The fact that the active respondents want to participate in preparation activities is not surprising, because there is a high level of uncertainty regarding what to expect in retirement. For instance: about a quarter of the active respondents did not state a preferred retirement age; over 30% did not state that they "knew about" Old Age Security; less than 12% "knew about" New Horizons; about 13% did not know that they would receive OAS benefits; about 50% of those expecting to receive CPP/QPP retirement benefits did not know that the benefits would be adjusted according to the cost of living, etc.

We have some evidence (although not highly reliable because of the small sample size) that even though the active respondents want to take preparation programs, if the programs are like those that both the active and retired respondents have already taken, they will not prove to be effective. Comparing the knowledge of government programs, self-rated adequacy of knowledge, and so forth of those who have and of those who have not taken preparation programs, reveals no significant differences. Presumably, preparation programs have not particularly provided people with appropriate information perhaps because, as Table 15 shows, most programs have not covered a very wide range of topics.

TABLE 15

PROPORTION OF THOSE WHO HAVE BEEN IN RETIREMENT PREPARATION
ACTIVITIES WHEN VARIOUS TOPICS WERE DISCUSSED

| Topic of Discussion | <u>MEN</u> | | <u>WOMEN</u> | |
|--------------------------------------|------------|---------|--------------|---------|
| | Active | Retired | Active | Retired |
| Employment Pension Benefits | 78% | 73% | 50% | 62% |
| Government Retirement Benefits | 43% | 53% | 53% | 54% |
| Health/Medical Aspects of Retirement | 24% | 43% | 25% | 58% |
| Living Arrangements | 20% | 17% | 25% | 29% |
| Use of Leisure Time | 24% | 30% | 51% | 27% |

2. Work Pattern During the Transition to Retirement

Another viewpoint, which is sometimes voiced, is that people should gradually withdraw from the labour force in order to acclimatize them to the lifestyle in retirement. The hope is that the individual's adjustment to retirement will be greatly improved by this gradual phasing into retirement.

The following table summarizes the opinions of the respondents regarding the type of work pattern which they feel is best for people like themselves. The opinions expressed are reasonably similar--in all cases, only a minority of the respondents preferred a part-time transitional work pattern but it is a large minority.

TABLE 16

RESPONDENTS' OPINIONS ON THE BEST TRANSITIONAL WORK PATTERN

| Best Transitional Work Pattern | <u>MEN</u> | | <u>WOMEN</u> | |
|-----------------------------------|------------|------------|--------------|------------|
| | Active | Retired | Active | Retired |
| Full-Time | 65% | 62% | 53% | 59% |
| Part-Time | <u>35%</u> | <u>38%</u> | <u>47%</u> | <u>41%</u> |
| | 100% | 100% | 100% | 100% |

Table 17 shows that most people had the transitional work-pattern which they considered best: on average, 75% of the retired men and 66% of the retired women. Because 20% of the retired men and 24% of the retired women had worked part-time the last while, most of those failing to retire in the way they wanted were those who preferred a part-time pattern but had to work full-time until retirement.

TABLE 17

RETIRED RESPONDENTS' ACTUAL TRANSITIONAL WORK PATTERN
VS. THEIR PREFERRED PATTERN

| ACTUAL TRANSITIONAL WORK PATTERNS | | | | |
|---|--------------------|------------|----------------------|------------|
| Preferred Transitional Work Pattern | <u>Retired Men</u> | | <u>Retired Women</u> | |
| | Part-Time | Full-Time | Part-Time | Full-Time |
| Full-Time | 23% | 75% | 23% | 62% |
| Part-Time | <u>77%</u> | <u>25%</u> | <u>77%</u> | <u>38%</u> |
| | 100% | 100% | 100% | 100% |

3. Opportunities for and Importance of Activities

The respondents were asked to rate the importance of a variety of activities to a satisfying life in retirement. The responses are displayed in Table 18 which shows that only the opportunities to see relatives and family, to see friends, and to choose their neighbourhood would seem to be very important to the majority of respondents: very few indicated that these opportunities were of little or no importance. Those activities which were very important to relatively few people (i.e., developing special interests, making new friends, seeing former workmates) were, nevertheless, of some degree of importance to the vast majority. For example, although only 22% of retired men thought that making new friends was important, only 29% ascribed little or no importance to it.

TABLE 18

RESPONDENTS' RATING OF THE IMPORTANCE OF SELECTED ACTIVITIES
TO A SATISFACTORY LIFE IN RETIREMENT

| Proportion who think that it is important to... | <u>MEN</u> | | <u>WOMEN</u> | |
|--|------------|--------|--------------|--------|
| | Retired | Active | Retired | Active |
| see relatives and family | 77% | 72% | 85% | 75% |
| see friends | 58% | 49% | 65% | 62% |
| choose their neighbourhood | 52% | 48% | 56% | 49% |
| develop special interests | 32% | 39% | 39% | 43% |
| make new friends | 22% | 22% | 23% | 28% |
| see former workmates | 20% | 15% | 9% | 16% |

| Proportion who think that it is of slight or no importance to... | <u>MEN</u> | | <u>WOMEN</u> | |
|--|------------|--------|--------------|--------|
| | Retired | Active | Retired | Active |
| see relatives and family | 5% | 2% | 2% | 1% |
| see friends | 6% | 6% | 6% | 2% |
| choose their neighbourhood | 11% | 8% | 8% | 7% |
| develop special interests | 28% | 20% | 24% | 10% |
| make new friends | 29% | 27% | 26% | 15% |
| see former workmates | 38% | 36% | 48% | 37% |

Respondents were also asked to rate their opportunities for the six activities. Table 19 shows that the majority of respondents had good opportunities for the three most important activities and relatively poor opportunities for the remaining areas. Since most people considered all activities to have at least some importance, there clearly is room for improving the opportunities for all activities.

TABLE 19

RESPONDENTS' ASSESSMENT OF THE OPPORTUNITIES
FOR THE SELECTED ACTIVITIES

| Proportion who think that they have or expect to have good opportunity to... | <u>MEN</u> | | <u>WOMEN</u> | |
|--|------------|--------|--------------|--------|
| | Retired | Active | Retired | Active |
| see relatives and family | 61% | 63% | 63% | 67% |
| see friends | 58% | 60% | 56% | 63% |
| choose their neighbourhood | 57% | 62% | 59% | 63% |
| develop special interests | 23% | 37% | 26% | 41% |
| make new friends | 34% | 37% | 35% | 35% |
| see former workmates | 28% | 28% | 13% | 23% |

To get a better assessment of the extent to which opportunities needed to be improved, we compared the opportunities for and importance of each activity as rated by each respondent. Those people who rated the opportunity for an activity higher than its importance, may be considered to have no need for improving that opportunity. However, we discover (see Table 20) that for all activities there is a comparable proportion of people in need.

TABLE 20

RESPONDENTS' DEGREE OF NEED FOR IMPROVING THE
OPPORTUNITIES FOR THE SELECTED ACTIVITIES

| Proportion with some degree of need for improving the opportunity to... | <u>MEN</u> | | <u>WOMEN</u> | |
|---|------------|--------|--------------|--------|
| | Retired | Active | Retired | Active |
| see family and relatives | 34% | 32% | 37% | 30% |
| see friends | 31% | 32% | 37% | 31% |
| choose neighbourhood | 26% | 28% | 28% | 27% |
| develop special interests | 35% | 37% | 40% | 40% |
| make new friends | 31% | 30% | 32% | 30% |
| see former workmates | 29% | 32% | 17% | 33% |
| <hr/> | | | | |
| Proportion with no need to improve the oppor- tunity to... | <u>MEN</u> | | <u>WOMEN</u> | |
| | Retired | Active | Retired | Active |
| see family and relatives | 57% | 59% | 56% | 59% |
| see friends | 58% | 59% | 55% | 57% |
| choose neighbourhood | 59% | 62% | 58% | 58% |
| develop special interests | 43% | 46% | 39% | 40% |
| make new friends | 49% | 55% | 49% | 52% |
| see former workmates | 51% | 50% | 43% | 44% |

Both health and income affect the degree of need for improving opportunities. Table 21 shows that those respondents with adequate health had much more frequently than those with inadequate health, no need for improving the opportunities to see friends, family and relatives, and somewhat more frequently no need for improving the opportunities to choose their neighbourhood, to develop special

interests, and to make new friends. Health seemed to be unrelated to need for improving the opportunities to see former workmates. Income had almost identical impacts on needs for improvement.

TABLE 21

PROPORTIONS OF THOSE RETIRED RESPONDENTS WITH ADEQUATE HEALTH AND THOSE WITH INADEQUATE HEALTH, WHO HAVE NO NEED FOR IMPROVING THE OPPORTUNITIES FOR THE SELECTED FACTORS

| Proportion with no need to improve the opportunities to... | <u>RETIRED MEN</u> | | <u>RETIRED WOMEN</u> | |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | With Adequate Health | With Inadequate Health | With Adequate Health | With Inadequate Health |
| see family and relatives | 73% | 48% | 68% | 44% |
| see friends | 75% | 46% | 72% | 41% |
| choose neighbourhood | 72% | 55% | 70% | 56% |
| develop special interests | 54% | 43% | 48% | 43% |
| make new friends | 59% | 45% | 61% | 49% |
| see former workmates | 57% | 56% | 46% | 56% |

The degree of need for improving the opportunities was related to the level of satisfaction with life in retirement, as expected. Table 22 illustrates this for the case of seeing friends, but the relationship holds for all other activities as well. This Table also shows that the relationship of the need for improving opportunities to overall life satisfaction was, therefore, weaker than the relationship of health to satisfaction.

TABLE 22

SATISFACTION WITH LIFE IN RETIREMENT BY HEALTH ADEQUACY
AND BY THE NEED FOR IMPROVING THE OPPORTUNITY TO SEE FRIENDS

| Proportion Who Are Satisfied With Life of Those Who Have | Retired Men | Retired Women |
|---|-------------|---------------|
| No need to improve the opportunity to see friends | 86% | 89% |
| Much need to improve the opportunity to see friends | 67% | 75% |
| Adequate health | 94% | 91% |
| Inadequate health | 60% | 71% |

4. Activities in Retirement

Concern over retirement preparation activities and the transitional work pattern frequently stems from the fear that people will not adjust easily to a retired lifestyle. In order to find out what that lifestyle typically entails, the retired respondents were asked whether they engaged in a variety of activities (including such things as going for a walk, going to religious services, going out for entertainment, working for pay or profit, etc.). In addition, the active respondents were asked whether or not they expected to participate in these activities. Table 23 displays the proportions participating or expecting to participate in each activity, and it is seen that the active respondents' expectations might be too optimistic, especially in the case of the more physically demanding activities (bowling, swimming, jogging, or working, etc.).

It is also important to know what factors affect people's activity. It should be noted first that the differences between retired men and women, in terms of participation in activities, are not particularly large. (On average, men are 3% more likely to be non-participants.) To see the relative importance of health or income, the effect of a factor on participation can be defined as the difference between the proportion of respondents who are non-participants and self-rate that factor as adequate, and

the proportion who are non-participants and self-rate that factor as inadequate. Table 24 shows that the effect, as defined above, of health adequacy on participation is, on average, about twice the effect of income adequacy. It also shows that the effect of both health and income is, on average, about 80% larger for men than for women.

5. The Centrality of Income and Health

In this and previous sections, we have summarized the analysis of a wide range of variables. We have seen, for instance, that income and health could affect the adequacy of other factors such as diet, clothing and housing; that the need to improve certain opportunities for doing things and the level of a person's activity are related to overall satisfaction; or that a lack of a job-related pension is associated with inadequate income. Additionally, the adequacy of health and income seemed to be the major determinants of whether or not a respondent was satisfied with his life in retirement. (The Appendix provides an overview of the interrelationships found.) In fact, it is possible to conclude that inadequate income and health are central to most of the problems of those in retirement.

Not only were income and health major determinants of respondents' overall satisfaction with life in retirement, but they also were a major source for respondents' feelings of relative deprivation or relative privilege (in comparison to other retirees). Generally speaking, those who were satisfied with life in retirement also favourably compared themselves with other Canadians, whereas dissatisfaction was associated with unfavourable self-other comparisons. Alienation, perhaps because of relative isolation, is one result of inadequate income and health.

Furthermore, it is worth pointing out that 50% of the retired men and women self-rated the adequacy of their health and income identically, and hence income and health problems are coincident and probably mutually reinforcing. This has important implications for those in or approaching retirement: people will not normally have a problem in just one aspect of their retired life but will more likely have a range of major problems simultaneously.

The challenge to policy makers at all levels of government, business and labour is to design programs which take into account the complex interaction of the variables--and problems--of retirees.

TABLE 23

PARTICIPATION OR EXPECTED PARTICIPATION IN SELECTED ACTIVITIES

| <u>Activities</u> | <u>Retired Respondents</u> | <u>Active Respondents</u> |
|---|--|---|
| | Percentages who are participants in the activities | Percentages who expect to be participants in the activities |
| 1. Watch T.V. or listen to radio | 95 | 92 |
| 2. See friends or relatives | 91 | 91 |
| 3. Read papers, books or magazines | 87 | 88 |
| 4. Have a chat with others on the phone | 85 | 79 |
| 5. Go shopping | 84 | 85 |
| 6. See someone for medical care | 82 | 79 |
| 7. Go out for a drive | 73 | 84 |
| 8. Attend a religious service | 69 | 74 |
| 9. Spend time on a special interest or hobby | 60 | 77 |
| 10. Go for a walk, go dancing | 60 | 78 |
| 11. Play bingo or cards | 46 | 54 |
| 12. Go out for entertainment (a show, sports event, museum) | 43 | 77 |
| 13. Travel overnight | 38 | 65 |
| 14. Do volunteer work | 26 | 59 |
| 15. Visit a community or drop-in centre | 22 | 42 |
| 16. Bowl, jog, swim, etc. | 12 | 42 |
| 17. Work for pay or profit | 5 | 43 |

TABLE 24

PERCENTAGE OF RETIRED RESPONDENTS WHO ARE NON-PARTICIPANTS IN THE SELECTED ACTIVITIES

| Activities | Retired Men Who Have | | | | Retired Women Who Have | | | |
|---|----------------------|----------------------|----|----|------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | Adequate Income | Inadequate Income | % | % | Adequate Income | Inadequate Income | Adequate Health | Inadequate Health |
| Watch T.V., listen to radio | 0 | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| See friends or relatives | 2 | 4 | 2 | 5 | 1 | 2 | 2 | 3 |
| Read papers, books or magazines | 10 | 12 | 5 | 15 | 6 | 7 | 5 | 13 |
| See someone for medical care | 12 | 8 | 13 | 3 | 6 | 8 | 11 | 6 |
| Have a chat with others on the phone | 12 | 17 | 10 | 25 | 4 | 5 | 4 | 5 |
| Go shopping | 11 | 14 | 5 | 22 | 6 | 9 | 3 | 17 |
| Go out for a drive | 13 | 27 | 12 | 30 | 11 | 25 | 14 | 22 |
| Attend a religious service | 24 | 32 | 22 | 44 | 14 | 18 | 9 | 22 |

Cont'd...

TABLE 24 (Cont'd)
PERCENTAGE OF RETIRED RESPONDENTS WHO ARE NON-PARTICIPANTS IN THE SELECTED ACTIVITIES

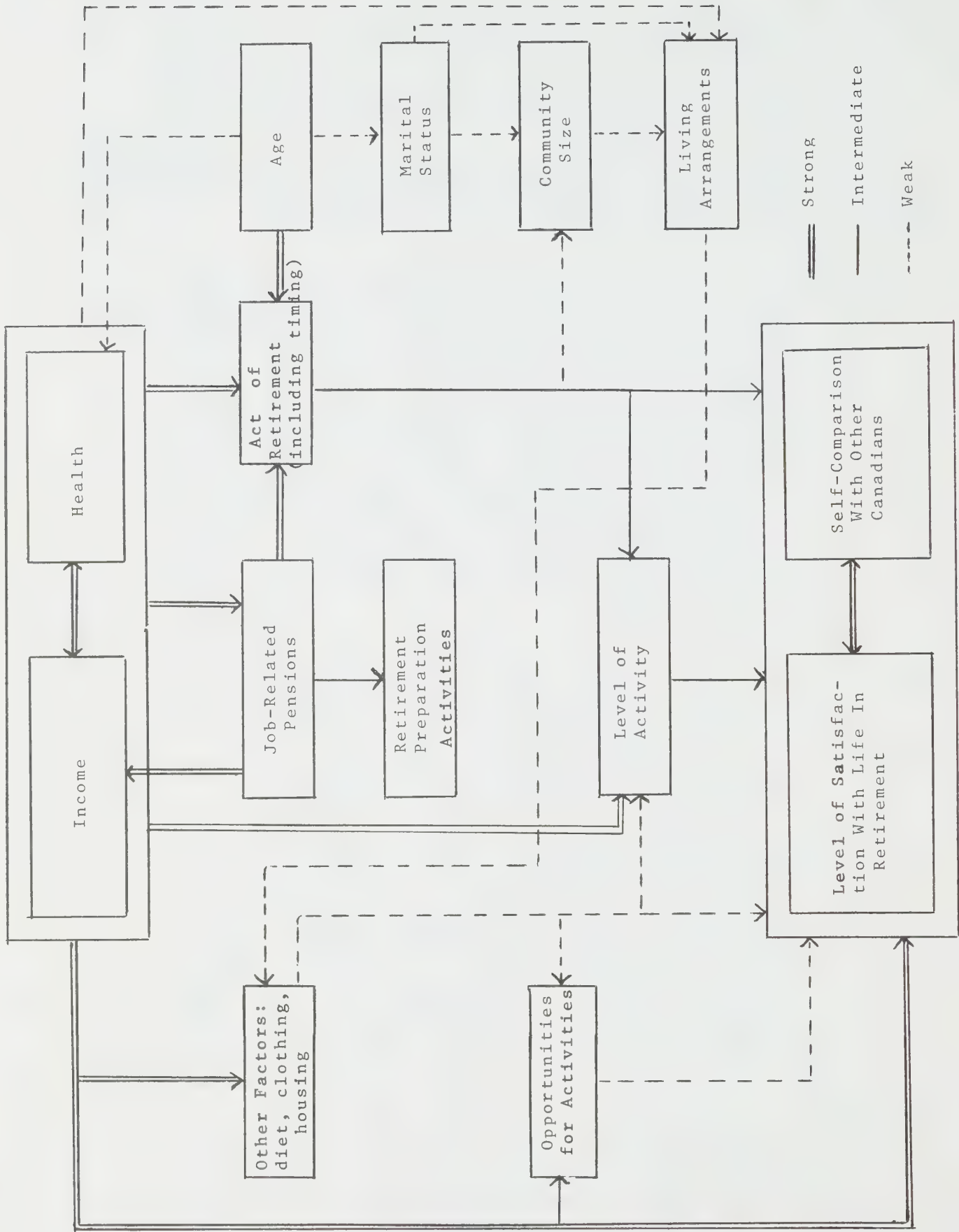
| Activities | Retired Men Who Have | | | | Retired Women Who Have | | | |
|---|----------------------|-------------------|-----------------|-------------------|------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| | Adequate Income | Inadequate Income | Adequate Health | Inadequate Health | Adequate Income | Inadequate Income | Adequate Health | Inadequate Health |
| | % | % | % | % | % | % | % | % |
| Spend time on a special interest or hobby | 27 | 42 | 20 | 56 | 22 | 26 | 17 | 32 |
| Go for a walk, go dancing | 21 | 32 | 16 | 42 | 27 | 30 | 23 | 45 |
| Play bingo or cards | 44 | 50 | 35 | 59 | 39 | 41 | 36 | 45 |
| Go out for entertainment (a show, sports event, museum) | 33 | 54 | 28 | 72 | 35 | 52 | 33 | 56 |
| Travel overnight | 43 | 57 | 39 | 66 | 43 | 50 | 38 | 57 |
| Do volunteer work | 49 | 72 | 49 | 79 | 56 | 68 | 53 | 72 |
| Visit a Community/Drop-in Centre | 56 | 70 | 56 | 80 | 57 | 66 | 59 | 64 |
| Bowl, jog, swim, etc. | 59 | 80 | 58 | 88 | 70 | 82 | 66 | 86 |
| Work for pay or profit | 71 | 81 | 71 | 89 | 85 | 88 | 81 | 88 |

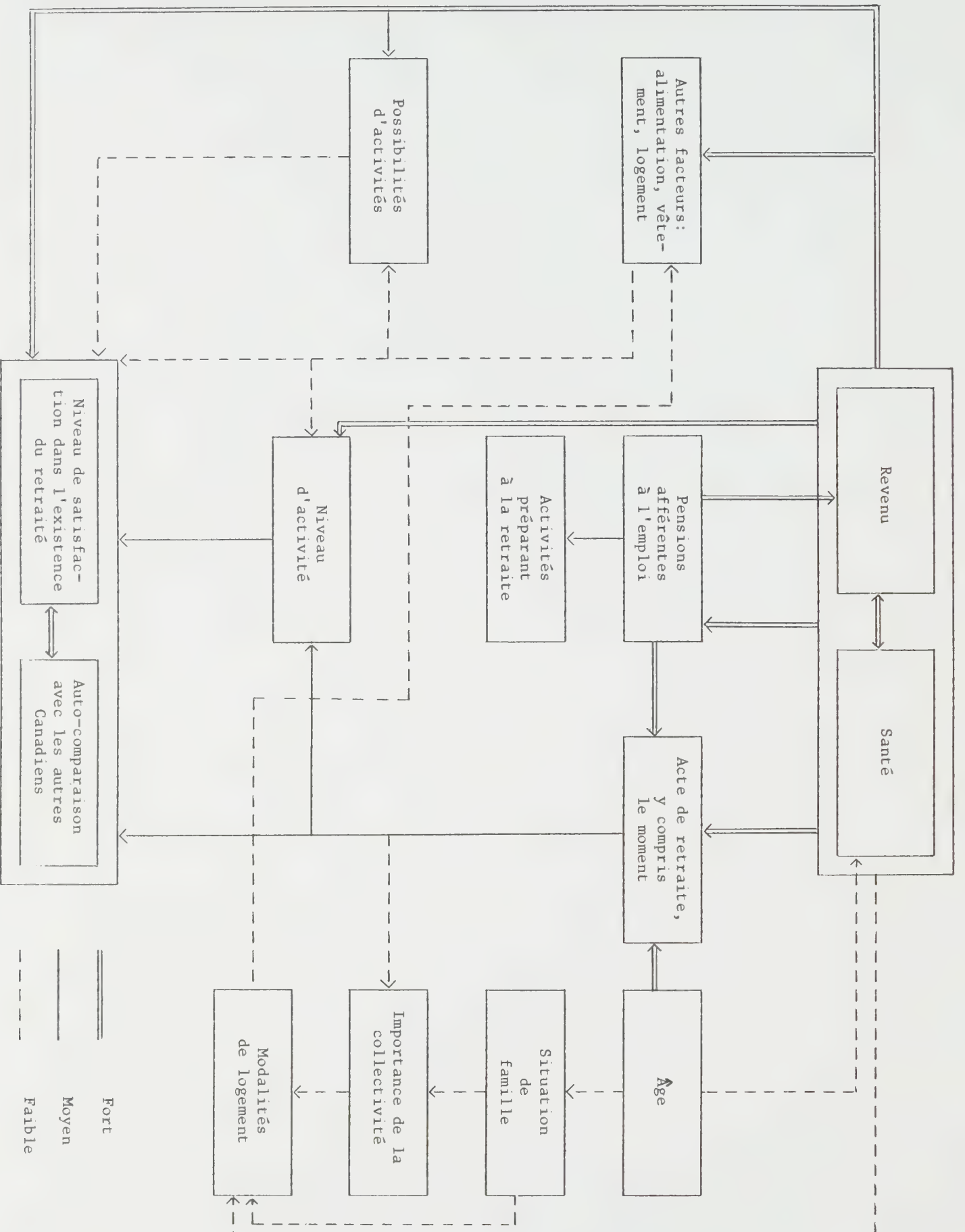
APPENDIX

OVERVIEW OF INTERRELATIONSHIPS AMONG VARIABLES

The following diagram summarizes the major interrelationships among variables found by the Retirement Survey. This diagram is to be read as follows:

- (i) A line leading from the box representing one variable (for example, job-related pensions) and going into another box representing a different variable (for example, income) indicates that the first variable affects the second (for example, job-related pensions generally lead to much higher income during retirement). Another example, would be retirement preparation activities which were affected by whether or not there was a job-related pension plan, but which, in turn, seemed to have no major effect on the other variables.
- (ii) The "thickness" of the line indicates the strength of the relationship. For instance, income and health have major effects on the overall level of satisfaction and self-other comparisons, whereas the act of retirement only weakly affects the choice of community in retirement.
- (iii) The boxes representing the variables of income and health are contained in a larger box. This indicates that these two variables are so interdependent that, generally, they can be considered to be acting together as if in concert. The overall level of satisfaction and the self-comparison with other retired Canadians are joined in a similar manner.





ANNEXE

APERÇU DES CORRÉLATIONS ENTRE LES VARIABLES

Le diagramme suivant résume les principales corrélations observées entre les variables dans l'enquête sur la retraite. Il doit se lire ainsi:

(i) Une ligne allant de la case représentant une variable (par exemple les pensions afférentes à l'emploi) à une autre case représentant une variable différente (par exemple le revenu) indique que la première variable agit sur la seconde (ainsi, les pensions afférentes à l'emploi aboutissent généralement à la jouissance d'un revenu beaucoup plus élevé à la retraite). Mentionnons également, à titre d'exemple, les activités préparant à la retraite qui diffèrent selon l'existence ou l'absence d'un régime de pensions afférentes à l'emploi, mais qui par ailleurs ne semblent avoir aucun effet important sur les autres variables.

(ii) La nature de la ligne indique l'intensité du rapport. Ainsi, le revenu et la santé ont un effet capital sur le niveau de satisfaction générale et sur les autres auto-comparaisons, tandis que l'acte de retraite n'a qu'une influence minime sur le choix du milieu de vie à la retraite.

(iii) Les cases représentant les variables revenu et santé sont inscrites dans une case plus grande, indiquant par là que la corrélation entre ces deux variables est telle qu'elles peuvent généralement être considérées comme agissant de concert. Le niveau de satisfaction générale et l'auto-comparaison avec les autres Canadiens retraités sont reliés de la même manière.

Au surplus, il importe de souligner que 50% des hommes et des femmes à la retraite font la même évaluation de l'état acceptable de leur santé et de leur revenu, et donc que les difficultés relatives à ces deux facteurs coïncident, et se conjuguent probablement. Ces interrelations ont des conséquences considérables pour les personnes à la retraite ou celles qui s'en approchent: d'ordinaire, ce n'est pas sur un seul plan de leur vie de retraite que les gens éprouveront des difficultés, mais ils devront plutôt faire face en même temps à une foule de problèmes de taille.

Le défi qui attend le décisionnaire, et ce, à tous les échelons du gouvernement, de l'entreprise et de l'industrie est donc de concevoir des programmes qui tiennent compte de l'interaction complexe des variables - et des problèmes - dans le cas des retraités.

TABLEAU 24 (suite)

POURCENTAGE DE RÉPONDANTS RETRAITÉS QUI NE S'ADONNENT PAS AUX ACTIVITÉS DÉTERMINÉES

| Activités | Hommes retraités | | | | Femmes retraitées | | | |
|--|--------------------------|----------------------------|---------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------------|---------------------|--------------------------|
| | Revenu suffisant % | Revenu insuffisant % | Bonne santé % | Santé déficiante % | Revenu suffisant % | Revenu insuffisant % | Bonne santé % | Santé déficiante % |
| S'adonner à un passe-temps ou à une occupation favorite | 27 | 42 | 20 | 56 | 22 | 26 | 17 | 32 |
| Faire une promenade à pied, aller danser | 21 | 32 | 16 | 42 | 27 | 30 | 23 | 45 |
| Jouer au bingo ou aux cartes | 44 | 50 | 35 | 59 | 39 | 41 | 36 | 45 |
| Sortir pour se distraindre (films, événements sportifs, visites aux musées) | 33 | 54 | 28 | 72 | 35 | 52 | 33 | 56 |
| Faire un voyage de plus d'une journée | 43 | 57 | 39 | 66 | 43 | 50 | 38 | 57 |
| Faire du travail bénévole | 49 | 72 | 49 | 79 | 56 | 68 | 53 | 72 |
| Se rendre dans un centre communautaire ou un centre d'accueil | 56 | 70 | 56 | 80 | 57 | 66 | 59 | 64 |
| Jouer aux quilles, s'adonner au jogging ou à la natation, etc. | 59 | 80 | 58 | 88 | 70 | 82 | 66 | 86 |
| Travailler pour une rémunération ou un profit | 71 | 81 | 71 | 89 | 85 | 88 | 81 | 88 |

TABLEAU 24

POURCENTAGE DE RÉPONDANTS RETRAITÉS QUI NE S'ADONNENT PAS AUX ACTIVITÉS DÉTERMINÉES

| <u>Activités</u> | <u>Hommes retraités</u> | | | | <u>Femmes retraitées</u> | | | |
|---|-----------------------------------|-------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|
| | <u>Revenu</u> <u>suffisant</u> | <u>Revenu</u> <u>insuffisant</u> | <u>Bonne</u> <u>santé</u> | <u>Santé</u> <u>déficiante</u> | <u>Revenu</u> <u>suffisant</u> | <u>Revenu</u> <u>insuffisant</u> | <u>Bonne</u> <u>santé</u> | <u>Santé</u> <u>déficiante</u> |
| | % | % | % | % | % | % | % | % |
| Regarder la télévision, écouter la radio | 0 | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Visiter les amis ou la parenté | 2 | 4 | 2 | 5 | 1 | 2 | 2 | 3 |
| Lire des journaux, des livres ou des magazines | 10 | 12 | 5 | 15 | 6 | 7 | 5 | 13 |
| Voir quelqu'un pour des soins médicaux | 12 | 8 | 13 | 3 | 6 | 8 | 11 | 6 |
| Causer avec d'autres personnes au téléphone | 12 | 17 | 10 | 25 | 4 | 5 | 4 | 5 |
| Faire des emplettes | 11 | 14 | 5 | 22 | 6 | 9 | 3 | 17 |
| Se promener en voiture | 13 | 27 | 12 | 30 | 11 | 25 | 14 | 22 |
| Assister à un service religieux | 24 | 32 | 22 | 44 | 14 | 18 | 9 | 22 |

(à suivre)

Il est également important de savoir quels facteurs agissent sur l'activité des gens. Notons en premier lieu qu'en matière de participation aux activités, l'écart n'est pas très grand entre les hommes et les femmes à la retraite. (En moyenne, les hommes sont, dans une proportion de 3%, plus susceptibles d'être des non-participants.) Pour déterminer l'importance relative de la santé ou du revenu, l'effet d'un facteur sur la participation peut être défini comme l'écart qui existe entre la proportion des répondants qui ne participent pas aux activités et qui évaluent ce facteur satisfaisant, et la proportion des non-participants qui l'évaluent comme insatisfaisant. Le Tableau 24 montre que, selon la définition qui précède, l'effet du caractère satisfaisant de la santé sur la participation est en moyenne deux fois plus important que celui du revenu. Le tableau indique également que l'effet tant de la santé que du revenu est, en moyenne, d'environ 80% plus élevé pour les hommes que pour les femmes.

5. Revenu et santé: facteurs centraux

Dans la présente section et dans celles qui précèdent, nous avons résumé l'analyse d'une vaste gamme de variables. Nous avons vu, par exemple, que le revenu et la santé pouvaient influencer sur le caractère suffisant d'autres facteurs, notamment l'alimentation, le vêtement et le logement; que le besoin d'améliorer certaines possibilités de faire des choses et le niveau d'activité d'une personne sont liés à la satisfaction globale; ou encore que l'absence de pension affectante à l'emploi est associée à l'insuffisance du revenu. De plus, il semble que le bon état de santé et la suffisance du revenu aient été des facteurs capitaux pour déterminer si le répondant était satisfait de sa vie de retraite. (On trouvera en annexe un aperçu des interrelations constatées.) De fait, il est possible de conclure que le revenu insuffisant et la santé déficiente se retrouvent au coeur de la plupart des problèmes pour les retraités.

Non seulement la santé et le revenu déterminent-ils essentiellement la satisfaction générale exprimée par les répondants dans leur existence de retraités, mais ils expliquent aussi pour une bonne part les sentiments de privation ou de privilège relatifs éprouvés, comparativement à d'autres retraités. Généralement parlant, ceux qui se disaient satisfaits de leur existence à la retraite se comparaient eux-mêmes favorablement aux autres Canadiens, tandis que l'inverse se produisait chez les insatisfaits de la vie de retraite. L'insuffisance du revenu et la précarité de l'état de santé ont notamment pour effet, sans doute parce qu'ils créent un isolement relatif, de conduire à l'aliénation sociale.

TABEAU 23

PARTICIPATION EFFECTIVE OU PRÉVUE À CERTAINES ACTIVITÉS

| RÉPONDANTS ACTIFS | RÉPONDANTS RETRAITÉS | Activités | |
|----------------------|-------------------------|---|--|
| | | Pourcentages qui participent aux activités | Pourcentages qui prévoient participer aux activités |
| | | % | % |
| | | 1. Regarder la télévision | 92 |
| | | 2. Visiter les amis ou la parenté | 91 |
| | | 3. Lire des journaux, des livres | 88 |
| | | 4. Causer avec d'autres | 79 |
| | | 5. Faire des emplettes | 85 |
| | | 6. Voir quelqu'un pour des | 79 |
| | | soins médicaux | |
| | | 7. Faire une promenade en voiture | 82 |
| | | 8. Assister à un service religieux | 73 |
| | | 9. S'adonner à un passe-temps | 69 |
| | | ou à une occupation favorite | |
| | | 10. Faire une promenade à pied, | 60 |
| | | aller danser | |
| | | 11. Jouer au bingo ou aux cartes | 60 |
| | | 12. Sortir pour se distraire (films, | 46 |
| | | événements sportifs, visites | |
| | | aux musées) | |
| | | 13. Faire un voyage de plus | 43 |
| | | d'une journée | |
| | | 14. Faire du travail bénévole | 38 |
| | | 15. Se rendre dans un centre commu- | 26 |
| | | nautaire ou un centre d'accueil | |
| | | 16. Jouer aux quilles, s'adonner au | 22 |
| | | jogging ou à la natation, etc. | |
| | | 17. Travailler pour une | 12 |
| | | rémunération ou un profit | |
| | | | 5 |
| | | | 43 |

SATISFACTION DANS L'EXISTENCE DU RETRAITE SELON
L'ETAT DE SANTE ET LE BESOIN D'AMELIORER LES
POSSIBILITES DE RENCONTRER LES AMIS

TABLEAU 22

| Proportion des répondants qui sont satisfaits de l'existence parmi ceux qui... | | Hommes retraités | Femmes retraitées |
|--|-----|---------------------|----------------------|
| n'ont pas besoin d'améliorer la possibilité de rencontrer les amis | 86% | 89% | |
| ont beaucoup besoin d'améliorer la possibilité de rencontrer les amis | 67% | 75% | |
| sont en bonne santé | 94% | 91% | |
| ont une santé déficiente | 60% | 71% | |
| 4. Activités des retraités | | | |

Les préoccupations concernant les programmes de préparation à la retraite et les modes de travail pendant la période de transition naissent fréquemment de la crainte que les gens ne puissent s'adapter facilement à un nouveau mode de vie, une fois retirés de la population active. Pour découvrir ce que comporte typiquement ce mode de vie, il a été demandé aux répondants retraités s'ils s'adonnaient à différentes activités, notamment les promenades à pied, l'assistance aux services religieux, les sorties récréatives, le travail pour une rémunération ou un profit, etc. De plus, les répondants actifs devaient indiquer s'ils prévoyaient participer à ces mêmes activités. Le Tableau 23 montre, pour chaque activité, le pourcentage de ceux qui y participent ou prévoient le faire; l'on constatera que les aspirations des répondants actifs sont peut-être exagérées, surtout en ce qui a trait aux activités exigeant plus d'énergie physique (quilles, natation, jogging, travail, etc.).

aucun lien entre l'état de santé et le besoin d'améliorer les possibilités de rencontre avec les anciens compagnons de travail. Le revenu avait des conséquences presque identiques sur le besoin d'amélioration.

PROPORTION DES RÉPONDANTS RETRAITÉS JOUISSANT D'UNE BONNE SANTÉ ET DE CEUX DONT LA SANTÉ EST DÉFICIENTE, QUI N'ÉPROUVENT PAS LE BESOIN D'AMÉLIORER LES POSSIBILITÉS RELATIVES À DES ACTIVITÉS CHOISIES

TABLEAU 21

| Proportion des répondants qui n'ont pas besoin d'améliorer les possibilités de... | Bonne santé | Santé déficiente | Bonne santé | Santé déficiente | | |
|---|----------------|---------------------|----------------|---------------------|------------------|------------------|
| | | | | | HOMMES RETRAITÉS | FEMMES RETRAITÉS |
| visiter la famille et la parenté | 73% | 48% | 68% | 44% | | |
| visiter les amis | 75% | 46% | 72% | 41% | | |
| choisir le voisinage | 72% | 55% | 70% | 56% | | |
| acquérir des intérêts spéciaux | 54% | 43% | 48% | 43% | | |
| créer de nouvelles amitiés | 59% | 45% | 61% | 49% | | |
| visiter les anciens compagnons de travail | 57% | 56% | 46% | 56% | | |

Le degré de besoin d'améliorer les possibilités est lié, comme prévu, au niveau de satisfaction dans la vie du retraité. Le Tableau 22 illustre cette observation pour ce qui est des rencontres avec les amis, mais le rapport est le même pour toutes les autres activités. Ce tableau montre également que la relation entre la nécessité d'accroître les possibilités et la satisfaction générale dans l'existence est plus faible que celle qui a été notée entre la santé et la satisfaction.

TABEAU 20

DEGRÉ, CHEZ LES RÉPONDANTS, DU BESOIN D'AMÉLIORER
LES POSSIBILITÉS RELATIVES À DES ACTIVITÉS CHOISIES

| Proportion des répondants qui ont un certain besoin d'améliorer les possibilités de... | HOMMES | | FEMMES | |
|---|--------|-----------|--------|-----------|
| | Actifs | Retraités | Actifs | Retraités |
| visiter la famille et la parenté | 34% | 32% | 37% | 30% |
| visiter les amis | 31% | 32% | 37% | 31% |
| choisir le voisinage | 26% | 28% | 28% | 27% |
| acquérir des intérêts spéciaux | 35% | 37% | 40% | 40% |
| créer de nouvelles amitiés | 31% | 30% | 32% | 30% |
| visiter les anciens compagnons de travail | 29% | 32% | 17% | 33% |

| Proportion des répondants qui n'ont pas besoin d'améliorer les possibilités de... | HOMMES | | FEMMES | |
|---|--------|-----------|--------|-----------|
| | Actifs | Retraités | Actifs | Retraités |
| visiter la famille et la parenté | 57% | 59% | 56% | 59% |
| visiter les amis | 58% | 59% | 55% | 57% |
| choisir le voisinage | 59% | 62% | 58% | 58% |
| acquérir des intérêts spéciaux | 43% | 46% | 39% | 40% |
| créer de nouvelles amitiés | 49% | 55% | 49% | 52% |
| visiter les anciens compagnons de travail | 51% | 50% | 43% | 44% |

TABLEAU 19

EVALUATION PAR LES RÉPONDANTS DES POSSIBILITÉS
RELATIVES À DES ACTIVITÉS CHOISIES

| Proportion des répondants qui estiment avoir ou qui s'attendent à avoir de bonnes possibilités de... | | | | |
|---|--------|--------|------------|---------|
| | HOMMES | FEMMES | Retraitées | Actives |
| visiter la famille et la parenté | 61% | 63% | 63% | 67% |
| visiter les amis | 58% | 60% | 56% | 63% |
| choisir le voisinage | 57% | 62% | 59% | 63% |
| acquérir des intérêts spéciaux | 23% | 37% | 26% | 41% |
| créer de nouvelles amitiés | 34% | 37% | 35% | 35% |
| visiter les anciens compagnons de travail | 28% | 28% | 13% | 23% |

| EVALUATION PAR LES REPONDANTS DE L'IMPORTANCE DE CERTAINES ACTIVITES POUR UNE EXISTENCE SATISFAISANTE A LA RETRAITE | | | | | | |
|---|--------|-----|--------|-----|--------------------|--|
| TABLEAU 18 | | | | | | |
| Proportion des répondants qui estiment impor- tant de... | HOMMES | | FEMMES | | Retraitées Actives | |
| | | | | | | |
| visiter la famille et la parenté | 77% | 72% | 85% | 75% | | |
| visiter les amis | 58% | 49% | 65% | 62% | | |
| choisir le voisinage | 52% | 48% | 56% | 49% | | |
| acquérir des intérêts spéciaux | 32% | 39% | 39% | 43% | | |
| créer de nouvelles amitiés | 22% | 22% | 23% | 28% | | |
| visiter les anciens compagnons de travail | 20% | 15% | 9% | 16% | | |
| Proportion des répondants qui estiment peu ou pas important de... | HOMMES | | FEMMES | | Retraitées Actives | |
| visiter la famille et la parenté | 5% | 2% | 2% | 1% | | |
| visiter les amis | 6% | 6% | 6% | 2% | | |
| choisir le voisinage | 11% | 8% | 8% | 7% | | |
| acquérir des intérêts spéciaux | 28% | 20% | 24% | 10% | | |
| créer de nouvelles amitiés | 29% | 27% | 26% | 15% | | |
| visiter les anciens compagnons de travail | 38% | 36% | 48% | 37% | | |

3. Possibilités d'activités et importance des activités

Il a été demandé aux répondants d'évaluer l'importance d'une variété d'activités susceptibles de contribuer à une existence satisfaisante pour les retraités. Les réponses apparaissent au Tableau 18 et montrent que seules les possibilités de rendre visite à la parenté et à la famille, de rencontrer les amis et de choisir son quartier semblent importer réellement pour la majorité des répondants; c'est en proportion négligeable qu'ils indiquent que ces possibilités n'ont que peu d'importance, voire aucune. Les activités de grande importance pour un nombre relativement faible de personnes (comme acquérir des intérêts spéciaux, créer de nouvelles amitiés, rencontrer les anciens compagnons de travail) présentaient néanmoins un certain degré d'importance pour la grande majorité. Par exemple, bien que 22% seulement des hommes à la retraite aient déclaré qu'ils estimaient important de se faire de nouveaux amis, seuls 29% n'y attachaient que peu d'importance, si ce n'est aucune.

Les répondants devaient également évaluer leurs possibilités à l'égard des six activités citées. Le Tableau 19 montre que la majorité jouissent de bonnes possibilités pour ce qui est des trois activités les plus importantes, et de possibilités relativement mauvaises quant aux autres. Puisque la plupart des gens jugent que toutes les activités ont au moins une certaine importance, il y a manifestement lieu d'améliorer les possibilités dans le cas de chacune.

Pour mieux mesurer le degré d'amélioration nécessaire relativement aux possibilités, nous avons comparé les possibilités d'activités et l'importance de chaque activité selon l'évaluation faite par chacun des répondants. Il est permis de penser que ceux qui ont donné à la possibilité de s'adonner à une activité, une valeur plus forte que l'importance même de l'activité, n'éprouvent pas le besoin d'améliorer la possibilité en cause. Nous avons toutefois constaté (voir Tableau 20) que pour chacune des activités, la proportion des personnes ayant indiqué des besoins est la même.

La santé aussi bien que le revenu agissent sur le degré de nécessité d'améliorer les possibilités. Le Tableau 21 montre que, contrairement aux répondants dont la santé était déficiente, ceux qui étaient en bonne santé éprouvaient à un degré beaucoup moindre le besoin d'améliorer leurs possibilités de rencontrer les amis, la famille et la parenté, et à un degré moindre la nécessité d'acquérir des intérêts spéciaux et de se faire de nouveaux amis. Il ne semblait y avoir

AVIS DES RÉPONDANTS QUANT AU MEILLEUR MODE DE TRAVAIL
AU COURS DE LA TRANSITION

TABLAU 16

| Meilleur mode de travail pendant la transition | HOMMES | | FEMMES | |
|--|--------|-----------|--------|-----------|
| | Actifs | Retraités | Actifs | Retraités |
| Plein temps | 65% | 62% | 53% | 59% |
| Temps partiel | 35% | 38% | 47% | 41% |
| | 100% | 100% | 100% | 100% |

Le Tableau 17 montre que la plupart des retraités, soit en moyenne 75% des hommes et 66% des femmes, avaient adopté pendant la période de transition le mode de travail qu'ils estimaient le meilleur. Parce que 20% des hommes et 24% des femmes à la retraite avaient travaillé à temps partiel pendant la dernière période de leur vie active, la plupart de ceux n'ayant pu aller à la retraite de la façon voulue représentaient ceux qui auraient préféré travailler à temps partiel mais avaient dû travailler à temps plein jusqu'à la fin de leurs années actives.

TABLAU 17

MODE DE TRAVAIL DE TRANSITION ADOPTÉ PAR LES RÉPONDANTS
PAR OPPOSITION AU MODE DE TRAVAIL PRÉFÉRÉ

MODE DE TRAVAIL ADOPTÉ PENDANT
LA TRANSITION

| Mode de travail préféré | Hommes retraités | | Femmes retraitées | |
|-------------------------|------------------|-------------|-------------------|-------------|
| | Temps partiel | Plein temps | Temps partiel | Plein temps |
| Plein temps | 23% | 75% | 23% | 62% |
| Temps partiel | 77% | 25% | 77% | 38% |
| | 100% | 100% | 100% | 100% |

PROPORTION DE CEUX QUI ONT PARTICIPÉ À DES ACTIVITÉS
DE PRÉPARATION À LA RETRAITE AU COURS DESQUELLES
DIVERS SUJETS ONT ÉTÉ DISCUTÉS

TABLÉAU 15

| Sujet de discussion | Actifs | Retraités | Actives | Retraitées |
|---------------------|--------|-----------|---------|------------|
| | HOMMES | | FEMMES | |

| | | | | |
|---|-----|-----|-----|-----|
| Prestations de pension afférente à l'emploi | 78% | 73% | 50% | 62% |
| Pensions du gouvernement | 43% | 53% | 53% | 54% |
| Aspects médico-sanitaires de la retraite | 24% | 43% | 25% | 58% |
| Logement | 20% | 17% | 25% | 29% |
| Emploi du temps de loisir | 24% | 30% | 51% | 27% |

2. Mode de travail pendant la période de transition à la retraite

Un autre point de vue s'exprime parfois, à savoir que les gens devraient se retirer peu à peu de la population active et s'adapter ainsi au mode de vie propre à la retraite. On espère, par l'entrée progressive dans la retraite, faciliter considérablement l'adaptation de chacun à cette période de la vie.

Le tableau suivant résume les avis des répondants à l'égard des habitudes de travail qu'ils estiment les meilleures pour les gens comme eux. Les points de vue exprimés sont raisonnablement homogènes - dans l'ensemble, seule une minorité des répondants préfère un emploi à temps partiel à titre de période de transition, mais c'est une minorité assez considérable.

D. PRÉOCCUPATIONS SOCIALES

1. Préparation à la retraite et nécessité d'une

information accrue avant la retraite

L'absence relative de programmes de préparation à la retraite représente un sujet de préoccupation très important. Les résultats de l'enquête sur la retraite le montrent également: de ceux qui ont travaillé à plein temps à un moment ou l'autre depuis qu'ils ont 45 ans, seuls 9% des hommes et des femmes actifs et, 8% des hommes et 3% des femmes retraités, avaient pris part à un programme quelconque visant à les préparer à la retraite. Ces chiffres sont certes loin des 40% d'hommes et de femmes actifs qui ont effectivement eu accès à ces programmes ou qui voudraient en bénéficier.

Il ne faut pas se surprendre du fait que les répondants actifs veulent participer à des programmes de préparation étant donné le degré élevé d'incertitude quant à ce que la retraite leur réserve. Par exemple: environ un quart des répondants actifs n'ont pas déclaré d'âge de retraite préféré; plus de 30% ont dit "ne rien savoir" de la sécurité de la vieillesse; moins de 12% ont affirmé "être au courant" du programme Nouveaux horizons; quelque 13% ignoraient qu'ils toucheraient la pension de vieillesse; environ 50% de ceux qui prévoyaient toucher des prestations de retraite du R.P.C. et du R.R.Q. n'étaient pas au courant que les montants en seraient indexés sur le coût de la vie, etc.

Nous possédons certaines indications (bien qu'elles ne soient pas entièrement fiables du fait de la petite taille de l'échantillon) que même si les répondants actifs souhaitent prendre part à des programmes de préparation, ces programmes seront inefficaces s'ils ressemblent à ceux auxquels ont déjà participé les répondants tant actifs que retraités. Aucune différence importante ne résulte de la comparaison entre la connaissance des programmes gouvernementaux, l'auto-évaluation des connaissances du répondant en ce qui a trait à ces programmes, et ainsi de suite, chez ceux qui ont eu accès aux programmes de préparation et chez les autres. On suppose donc que les programmes de préparation n'ont pas précisément dispensé aux gens les renseignements appropriés, et ce, peut-être parce que la plupart n'ont pas porté sur une gamme de sujets très étendue, comme l'indique le Tableau 15.

PROPORTION DES RETRAITÉS QUI ESTIMAIENT
LEUR LOGEMENT CONVENABLE

TABLÉAU 14

| Genre de logement occupé | Hommes retraités | | Femmes retraitées | |
|---|------------------|--|-------------------|--|
| | | | | |
| Propriété privée | 71% | | 71% | |
| Appartement | 47% | | 50% | |
| Résidence commune avec les enfants | 72% | | 79% | |
| Appartement, logement ou résidence pour personnes âgées | 83% | | 87% | |
| Pension ou autre | 49% | | 61% | |
| Moyenne | 67% | | 70% | |

D'après ce tableau, nous voyons que le "groupe en difficulté" est formé de ceux qui vivent en appartement et en pension, soit un peu moins d'un quart de la population des retraités. De fait, plus d'un tiers d'entre eux souhaiteraient déménager.

Dans l'ensemble, un quart des retraités, hommes et femmes, avaient déménagé "par suite de la retraite". Là encore, l'état de santé se révèle d'une influence capitale sur la décision prise: plus d'un tiers de ceux qui ont déménagé ont donné des raisons de santé comme motif, et 15% ont indiqué "que l'entretien devenait trop difficile". L'importance du logement et la probabilité assez élevée d'un déménagement par suite de la retraite (souvent pour des motifs de santé) soulignent davantage l'importance des programmes de préparation à la retraite, comme il en sera question à la section suivante.

4. Le logement des retraités

Non seulement le logement représente-t-il un élément de premier plan pour ce qui est du revenu véritable d'une personne, mais il constitue aussi une composante importante de son milieu physique en même temps que le fondement de son appartenance à la collectivité.

Le Tableau 13 montre que quelque deux tiers des hommes et des femmes à la retraite sont propriétaires de l'habitation où ils résident. L'occupation d'un appartement vient en deuxième lieu suivie de la vie commune avec les enfants.

TABLEAU 13
PROPORTION DES RÉPONDANTS RETRAITÉS SELON
LES DIFFÉRENTS GENRES DE LOGEMENT

| Genre de logement occupé | | Hommes retraités | | Femmes retraitées | |
|------------------------------------|------|------------------|---|-------------------|------|
| Propriété privée | 70% | 63% | Appartement | 15% | 20% |
| Résidence commune avec les enfants | 7% | 9% | Appartement, logement ou résidence pour personnes âgées | 3% | 5% |
| Pension ou autre | 5% | 3% | | | |
| | 100% | | | | 100% |

Fort heureusement, la plupart des gens étaient satisfaits de leur logement, comme l'indique le Tableau 14: plus des deux tiers des hommes et des femmes à la retraite estimaient convenable le lieu où ils vivaient. En revanche, pour quelque 20%, ce lieu était assez convenable alors que 5% le jugeaient inconvenable.

En plus des facteurs qui influent sur le niveau de revenu d'une personne, il en est d'autres qui déterminent si un niveau de revenu donné, quel qu'il soit, est suffisant, notamment la situation de famille, l'importance de la collectivité et le temps écoulé depuis le moment de la retraite.

Pour une personne, le fait que son revenu soit suffisant ou non dépend du nombre de gens avec qui ce revenu devra être partagé, en même temps que de la manière dont ces dernières partageront leurs revenus avec la première. C'est donc le revenu familial global qui importe. Cette conclusion peut s'observer dans le fait que chez 51% seulement des hommes mariés disposant de revenus suffisants comparativement à 76% dans le cas contraire, les épouses avaient des revenus inférieurs à \$2 000. Pour les femmes mariées, le caractère suffisant du revenu est en rapport plus étroit avec le revenu du conjoint: tandis que 61% de celles qui déclarent des revenus suffisants ont un conjoint gagnant plus de \$5 000, cela n'est vrai que pour 27% de celles qui disposent d'un revenu insuffisant.

Au Canada, il est révélateur de tenir compte de la dimension de la collectivité dans l'analyse du revenu et du besoin de revenu. En conséquence, tandis que seuls 33% des hommes et 52% des femmes à la retraite vivant dans des grandes zones urbaines (de plus de 100 000 habitants) ont des revenus inférieurs à \$3 000, c'est en revanche le cas de 49% des hommes et 71% des femmes à la retraite qui habitent les régions rurales. En dépit de revenus plus faibles, les représentants de ce dernier groupe étaient un peu moins disposés à évaluer leur revenu comme insuffisant.

Une autre conclusion intéressante a été trouvée: les hommes et les femmes à la retraite depuis au moins dix ans disposaient d'un revenu inférieur à ceux des retraités de moins de six ans, et pourtant ils l'évaluaient plus souvent comme suffisant.

La leçon à dégager de tout ce qui précède, c'est qu'il est impossible de définir un niveau de revenu unique qui se révélerait suffisant pour quiconque, en toutes circonstances, indépendamment du lieu et du moment. Avec l'âge, les gens modifient leurs habitudes de vie, ils déménagent, leur situation de famille change, et le revenu dont ils ont besoin varie en conséquence.

TABEAU 11
SOURCES DE REVENU AUTRES QUE LA PENSION SELON LE
REVENU COURANT DES RÉPONDANTS RETRAITÉS

| Proportion du groupe ne touchant pas | | | Revenu courant des hommes à la retraite | | | Revenu courant des femmes à la retraite | | |
|--|---------------------|----------|--|---------------------|----------|--|---------------------|----------|
| <\$2 000 | \$2 000- \$4 999 | \$5 000+ | <\$2 000 | \$2 000- \$4 999 | \$5 000+ | <\$2 000 | \$2 000- \$4 999 | \$5 000+ |
| ...de revenu d'invest- tissement | 78% | 49% | 19% | 73% | 48% | 0 | | |
| ...de revenu d'emploi | 93% | 87% | 67% | 97% | 89% | 81% | | |
| ...de paiements du gouver- nement | 91% | 88% | 76% | 90% | 93% | 90% | | |
| ...d'autres revenus | 96% | 91% | 91% | 97% | 88% | 83% | | |

TABEAU 12
SOURCES DE REVENU DE PENSIONS SELON LE REVENU COURANT
DES RÉPONDANTS RETRAITÉS

| Proportion du groupe ne touchant pas | | | Revenu courant des hommes à la retraite | | | Revenu courant des femmes à la retraite | | |
|---|---------------------|----------|--|---------------------|----------|--|---------------------|----------|
| <\$2 000 | \$2 000- \$4 999 | \$5 000+ | <\$2 000 | \$2 000- \$4 999 | \$5 000+ | <\$2 000 | \$2 000- \$4 999 | \$5 000+ |
| ...de pension afférente à l'emploi | 87% | 66% | 29% | 97% | 92% | 54% | | |
| ...de presta- tions du R.P.C. et du R.R.Q. | 75% | 51% | 29% | 81% | 74% | 77% | | |
| ...de pension de vieillesse | 27% | 17% | 19% | 64% | 18% | 28% | | |
| ...de rente privée | 98% | 94% | 82% | 98% | 96% | 73% | | |

TABEAU 10

POINT DE VUE DES RÉPONDANTS ACTIFS QUANT AU REVENU
MENSUEL INDISPENSABLE À UNE RETRAITE SATISFAISANTE,
ET QUANT AU MONTANT DE PENSION MENSUEL QUI PERMETTRAIT
DE PRENDRE UNE RETRAITE ANTICIPÉE

| Revenu mensuel exigé pour une retraite satisfaisante | | Pensions mensuelles permettant une retraite anticipée | | | |
|---|-----------|--|--------|-------------------|-----|
| Moins de \$200 | \$200-400 | \$401-699 | \$700+ | Aucune réponse | |
| Hommes actifs | 1% | 20% | 31% | 28% | 20% |
| Femmes actives | 1% | 26% | 27% | 15% | 31% |
| Hommes actifs | 2% | 21% | 29% | 25% | 24% |
| Femmes actives | 2% | 28% | 19% | 15% | 36% |

3. Facteurs influant sur le caractère suffisant du revenu

Les Tableaux 11 et 12 montrent le lien étroit qui existe entre l'absence de prestations de pension et (ou) de revenus d'investissement et le faible revenu au moment de la retraite. La stabilité d'emploi constitue l'un des grands facteurs déterminant si le travailleur touchera en fin de compte une pension afférente à l'emploi. Chez les hommes et les femmes également, ceux pour qui le dernier employeur correspondait à la plus longue période de travail étaient plus susceptibles de toucher une pension afférente à l'emploi - soit 53% par opposition à 29% des hommes, et 28% contrairement à 13% des femmes. De plus, la proportion de ceux qui touchaient des pensions liées à l'emploi augmentait avec le nombre d'années passées au service de l'employeur ou ils étaient demeurés le plus longtemps; mais le taux d'augmentation le plus rapide était observé dans le groupe ou l'employeur de plus longue durée était le même que le dernier employeur. L'instabilité d'emploi antérieure est habituellement une caractéristique des hommes et des femmes disposant à la retraite, de revenus modiques. Il n'est donc pas surprenant que les hommes et les femmes à la retraite ayant travaillé dans une industrie ou exercé une profession caractérisée par l'instabilité ne bénéficiaient ordinairement pas de pensions afférentes à l'emploi.

TABLEAU 9

AUTO-EVALUATION DE LA SUFFISANCE DU REVENU DE RETRAITE
SELON CE REVENU: SITUATION COURANTE DES RÉPONDANTS
RETRAITES ET SITUATION PRÉVUE PAR LES RÉPONDANTS ACTIFS

Proportion des répondants indiquant
que leur revenu de retraite est ou
sera suffisant

| Revenu de retraite réel ou prévu | HOMMES | FEMMES |
|--|------------------|-------------------|
| | Retraités Actifs | Retraités Actives |
| \$4 999 ou moins | 20% | 15% |
| \$5 000 ou plus | 45% | 35% |
| | 28% | 67% |
| | 18% | 23% |

En plus de déterminer si les répondants actifs esti-
maient que le revenu de retraite prévu dans leur cas leur
suffirait, l'enquête sur la retraite a également permis
d'établir quel revenu mensuel ces répondants jugeaient
nécessaire pour une existence satisfaisante et quel montant
de pension, à condition d'être prévu et ajusté au coût de la
vie, les inciterait à anticiper leur retraite. Le Tableau 10
montre que: (a) le montant de pension voulu pour quel-
qu'un décide d'une retraite anticipée est en général à peu
près le même que le revenu jugé indispensable à une exis-
tence satisfaisante à la retraite; (b) nombre de personnes
ignoraient ce que serait un revenu ou un montant de pension
suffisant; (c) les femmes ne croient pas avoir besoin de
revenus aussi importants que les hommes (les retraités sont
pour ainsi dire tous mariés tandis que presque la moitié des
retraités sont veuves); et (d) les niveaux de revenus que
la plupart des répondants actifs considéraient comme nécessai-
res pour une retraite satisfaisante excèdent de beaucoup les
prestations maximales de sécurité de la vieillesse et de
supplément de revenu garanti qui seraient versées en l'ab-
sence de tout autre revenu. (Au moment de l'enquête, ces
prestations maximales se chiffraient à environ \$400 par mois
par couple ou les deux époux étaient âgés de 65 ans et
plus.)

L'alimentation, le vêtement, le logement et l'état de santé seront adéquats; et où il y aura des possibilités raison- nables de visiter ses parents et amis et de choisir son quartier.

Si les répondants actifs peuvent avoir des perceptions qui semblent correspondre au vécu des retraités, leur idée de ce qui constitue un revenu suffisant est toutefois assez différente de celle de ces derniers.

2. Perceptions quant au caractère suffisant du revenu

Il est évident que la retraite a des effets marqués sur la situation économique du retraité. Il se peut que les difficultés entraînées par une réduction importante du revenu ne soient pas aussi aiguës qu'elles le paraissent, lorsque la diminution du revenu s'accompagne d'une diminution des besoins. Le caractère suffisant du revenu varie selon les nécessités des gens qui en disposent, et dépend de la situation financière passée et présente de chacun. Un montant de revenu donné pourra donc suffire amplement dans le cas d'un retraité, et représenter pour un autre la pauvreté. Le tableau suivant illustre ce point, à savoir: les hommes actifs et les femmes actives ne jugent pas de la même façon que les répondants retraités les différents niveaux de revenu indiqués comme suffisants par ces derniers. Il se pourrait donc que les répondants retraités aient simplifié leur mode de vie, que les répondants actifs aient pris l'habitude de revenus plus élevés, ou peut-être même que ces derniers ne soient pas au courant que les plus de 65 ans bénéficient de certains allègements fiscaux et de rabais assez importants (c'est-à-dire qu'ils sous-estiment le pouvoir d'achat d'un revenu quelconque donné).

seulement 62% et 73% respectivement de ceux qui sont privés de ce revenu, se déclarent, tout compte fait, satisfaits de leur vie de retraite.

C'est avec la santé qu'existe toutefois le rapport le plus élevé. Quelque 60% des hommes et 56% des femmes à la retraite disposant de revenus suffisants jouissaient d'une bonne santé comparativement à seulement 16% des hommes et 21% des femmes ayant des revenus insuffisants. Chez les retraités, il tend également à s'établir un rapport entre le revenu satisfaisant et les possibilités suffisantes de rendre visite aux parents et amis et de choisir le quartier de domicile.

Les mêmes questions ont été posées aux répondants actifs, et les mêmes réponses, obtenues. Le Tableau 8 montre que l'attente d'un revenu de retraite suffisant est à peu près la même que l'évaluation du caractère suffisant du revenu donnée par les hommes retraités. Toutefois, les femmes actives sont, comparativement à l'évaluation faite par les retraitées, un peu plus pessimistes dans leurs attentes.

TABLEAU 8

AUTO-EVALUATION PAR LES RÉPONDANTS ACTIFS DE LA SUFFISANCE DU REVENU QU'ILS PRÉVOIENT TOUCHER À LA RETRAITE

| Caractère suffisant du revenu de retraite escompté | | Hommes actifs | Femmes actives |
|--|------|---------------|----------------|
| Suffisant | 24% | 17% | 17% |
| Relativement suffisant | 48% | 44% | 26% |
| Insuffisant | 22% | 13% | 13% |
| Aucune réponse | 6% | | |
| | 100% | | 100% |

Le revenu joue le même rôle dans les perceptions des répondants actifs que dans la situation réelle des retraités. L'attente d'un revenu suffisant est très étroitement liée à l'attente d'une retraite ou, tout compte fait, l'existence sera satisfaisante; où les facteurs qui contribuent à une existence satisfaisante, à savoir

C. PRÉOCCUPATIONS QUANT À LA SITUATION ÉCONOMIQUE ET AU LOGEMENT

1. L'importance d'un revenu suffisant

Le Tableau 7 montre qu'à peine plus d'un quart des répondants retraités jugent leur revenu pleinement suffisant et que presque autant sont d'un avis contraire. Si l'argent n'est pas tout, c'est certainement le moyen d'atteindre bien des objectifs. Parce que le revenu joue un rôle de premier plan dans le bien-être du retraité, la question de la perception du caractère suffisant du revenu est significative. Bien qu'un montant suffisant de revenu soit étroitement lié à la retraite, à un mode de vie satisfaisant, une alimentation appropriée, des vêtements et un logement satisfaisants, un meilleur état de santé, des occasions plus nombreuses de réaliser ses aspirations, il n'est pas vrai qu'il ne faille à cette fin qu'un revenu suffisant.

TABLEAU 7
AUTO-EVALUATION PAR LES RÉPONDANTS RETRAITÉS DE LA SUFFISANCE DU REVENU À LA RETRAITE

| Évaluation par le retraité | | |
|----------------------------|-----------|------|
| du caractère suffisant | | |
| du revenu | | |
| Hommes | Femmes | |
| retraités | retraités | |
| Suffisant | 30% | 25% |
| Relativement suffisant | 39% | 42% |
| Insuffisant | 23% | 27% |
| Aucune réponse | 9% | 5% |
| | 100% | 100% |

Un revenu raisonnablement élevé peut servir à assurer une alimentation, des vêtements et un logement convenables, lesquels facteurs contribuent tous, en retour, à augmenter la satisfaction dans l'existence. En général, ceux qui disposent de revenus suffisants jugent ces divers facteurs adéquats dans une proportion deux fois plus grande que ceux qui ont des revenus insuffisants (soit environ 90% et 45% respectivement). Dans l'ensemble, 95% des hommes et 92% des femmes à la retraite disposant d'un revenu suffisant, mais

Il ne faudrait pas interpréter le fait qu'une majorité est d'accord avec l'idée de la retraite obligatoire à un certain âge comme l'acceptation de la situation actuelle, où cet âge est habituellement fixé à 65 ans. Le Tableau 6 montre que, lorsqu'on interroge sur ce que devrait être l'âge idéal de la retraite obligatoire, s'il devait y en avoir un, la majorité des répondants ont indiqué 55 ou 60 ans, et moins de 30% ont opté pour 65 ans.

TABLEAU 6

AVIS DES RÉPONDANTS QUANT AU MEILLEUR ÂGE POUR LA RETRAITE OBLIGATOIRE, S'IL DEVAIT Y EN AVOIR UN

Question: Quel est le meilleur âge pour la retraite obligatoire, s'il doit y en avoir un? Retraitées Actifs Retraitées Actives

| | HOMMES | FEMMES |
|-------------------------------|--------|--------|
| 55 ou 60 | 45% | 54% |
| 65 | 29% | 27% |
| 70 | 12% | 10% |
| Autres âges ou aucune réponse | 15% | 11% |
| | 100% | 100% |

TABLEAU 4

PROPORTION DES HOMMES ET DES FEMMES SELON L'ÉTAT DE L'ANCIEN POSTE

| État de l'ancien poste après le départ du retraité | Hommes retraités | Femmes retraitées |
|--|------------------|-------------------|
|--|------------------|-------------------|

| | | |
|----------|------|------|
| Pourvu | 75% | 80% |
| Vacant | 4% | 3% |
| Supprimé | 12% | 12% |
| Autre | 9% | 5% |
| | 100% | 100% |

8. Appui des répondants à la retraite obligatoire

Une autre question a suscité de l'intérêt, à savoir le bien-fondé (tel que perçu par le répondant) de la retraite obligatoire. Les répondants à l'enquête sur la retraite avaient la possibilité de se prononcer pour ou contre cette mesure. À la question leur demandant si le fait d'établir un âge de retraite obligatoire était une "bonne idée" pour des gens comme eux, la majorité des hommes et des femmes, actifs ou retraités, ont convenu qu'il en était ainsi, mais une bonne minorité, soit 30%, se sont dits opposés (voir le Tableau 5).

TABLEAU 5

AVIS DES RÉPONDANTS QUANT AU CARACTÈRE SOUHAITABLE DE LA RETRAITE OBLIGATOIRE

| Question: Pour des gens comme vous, croyez-vous que la retraite obligatoire a un certain âge soit une bonne idée? | HOMMES | FEMMES |
|---|--------|--------|
| Retraitées Actifs Retraitées Actives | | |

| | | | | |
|-----------------------------------|------|------|------|------|
| D'accord | 56% | 61% | 52% | 58% |
| En désaccord | 30% | 32% | 33% | 28% |
| Indifférents ou n'ont pas répondu | 14% | 7% | 16% | 13% |
| | 100% | 100% | 100% | 100% |

retraite anticipée représentée, selon les normes actuelles, un montant très élevé - seuls 23% des hommes et 30% des femmes estimaient qu'une pension annuelle inférieure à \$4 800 permettrait une retraite anticipée (24% des hommes et 36% des femmes étaient indécis quant au niveau requis et le reste, soit 54% des hommes et 34% des femmes, pensait qu'au moins \$4 800 seraient requis).

Il est certain que toute tentative visant à inciter les gens à prendre une retraite anticipée en majorant les pensions constituerait une mesure fort coûteuse, surtout si l'on veut que ces pensions satisfassent aux critères de la plupart des répondants actifs. Il se pourrait bien que le fait d'accorder à un couple des pensions anticipées équivalant aux prestations maximales de la sécurité de la vieillesse et du supplément du revenu garanti, entraîne la décision d'une retraite anticipée dans le cas de quelque 20% des hommes, soit une proportion assez importante.

7. Retraite anticipée et chômage

Il a été souvent indiqué que la retraite anticipée devrait être encouragée parce qu'il s'agit là d'une mesure pouvant atténuer le chômage. Deux parties des réponses à l'enquête sur la retraite montrent toutefois que cette diminution serait minime. En premier lieu, il est observé que 31% des hommes ayant pris leur retraite s'y seraient décidés cinq ans plus tôt (s'ils avaient pu jouir du niveau de vie actuel) mais que presque la moitié, soit 13%, ont indiqué qu'ils auraient occupé un emploi à temps partiel. Chez les hommes actifs, la majorité, soit 55%, déciderait d'une retraite anticipée à condition d'avoir l'assurance d'une pension suffisante, mais la encore, à peu près la moitié, soit 25%, ont admis également vouloir occuper un emploi à temps partiel. Les mêmes résultats ont été trouvés chez les femmes. En second lieu, le Tableau 4 indique que quelque 15% des postes d'emploi ont été supprimés ou sont demeurés vacants après le départ du retraité.

Le fait que la moitié de ceux qui prendraient une retraite anticipée chercheraient ensuite de l'emploi à temps partiel, et que les postes laissés demeurant souvent (soit environ 15%) vacants ou sont supprimés, réduirait l'efficacité de la retraite anticipée perçue comme solution efficace au problème du chômage chez les jeunes.

5. Effet du motif de retraite sur le moment de la retraite

Quelque deux tiers des hommes retraités avant 65 ans étaient en raison de leur "mauvaise santé" ou parce qu'ils avaient été "mis à pied"; les trois quarts presque de ceux qui avaient pris leur retraite à 65 ans l'ont fait à cause de la "retraite obligatoire"; et ceux qui y étaient allés après 65 ans étaient deux fois plus susceptibles de s'y être décidés pour des raisons souhaitables, soit la "retraite obligatoire" et "les autres motifs" plutôt que pour des raisons non souhaitables, à savoir "la santé déficiente" et "la mise à pied". Pour ce qui est des femmes, aucun motif de retraite n'est lié à des âges particuliers, à l'exception "de la retraite obligatoire", laquelle survient généralement à 65 ans. A chaque âge (autre que 65 ans), chez les femmes retraitées pour des "raisons de santé", pour "d'autres motifs" ou par suite d'une "mise à pied", les proportions étaient les mêmes que celles de l'ensemble des femmes ayant pris leur retraite pour ces motifs, indépendamment de l'âge.

6. Retraite anticipée

Chez les hommes, la retraite avant 65 ans survient ordinairement pour les motifs dits non souhaitables. Entre 1961 et 1975, il a existé chez eux une tendance à prendre leur retraite à, ou aux environs de, 65 ans. Il importe donc de se demander si une tendance vers la retraite anticipée, avant 65 ans, est probable et quelles conditions paraissent nécessaires pour que se réalise cette tendance. Il a été demandé aux répondants retraités s'ils auraient pris leur retraite cinq ans plus tôt qu'ils ne l'ont fait effectivement, sachant qu'ils auraient pu jouir du même montant de pension. Parmi les hommes, 31% ont déclaré qu'ils l'auraient fait, 48%, qu'ils auraient continué à travailler, et les 21% restants qu'ils ignoraient ce qu'ils auraient décidé. De même, 27% des femmes avaient opté pour une retraite anticipée, 41% auraient continué à travailler et 31% se disaient indécises.

Pour leur part, les répondants actifs ont eu à indiquer s'ils décideraient d'une retraite anticipée (soit avant le moment régulièrement prévu mais pas nécessairement cinq ans avant), s'ils étaient assurés d'une pension suffisante in-dexée au coût de la vie. Cinquante-cinq pour cent des hommes actifs et 57% des femmes actives ont indiqué qu'ils prendraient alors une retraite anticipée. De cette population également, 28% des hommes et 19% des femmes continueraient de travailler, et le reste d'entre eux, soit 17% et 25% respectivement, étaient indécis. A noter toutefois que la pension qui permettrait aux répondants actifs de prendre une

TABEAU 3

INDICATEURS DE DIFFICULTÉS À LA RETRAITE
SELON LE MOTIF DE RETRAITE

(A) PROPORTION DE CEUX QUI PRENNENT LEUR RETRAITE
AU MOMENT PRÉFÉRÉ

Motif de retraite
Retraite obligatoire
Autres motifs
Santé déficiente
Mise à pied

| | | | | | |
|-------------------|-----|-----|-----|-----|-----|
| Hommes retraités | 56% | 65% | 66% | 33% | 25% |
| Femmes retraitées | 75% | 66% | 46% | 43% | |

(B) PROPORTION DE CEUX QUI TOUCHENT UNE PENSION PRIVÉE
AFFÉRENTÉ À L'EMPLOI

Motif de retraite
Retraite obligatoire
Autres motifs
Santé déficiente
Mise à pied

| | | | | |
|--------------------|-----|-----|-----|-----|
| Hommes retraités* | 80% | 68% | 33% | 25% |
| Femmes retraitées* | 76% | 21% | 15% | 11% |

* A l'exclusion des travailleurs autonomes

(C) PROPORTION DE CEUX QUI ÉTAIENT EN MAUVAISE SANTÉ
AU MOMENT DE L'ENQUÊTE

Motif de retraite

Autres motifs
Santé déficiente
quelconques

| | | |
|-------------------|-----|-----|
| Hommes retraités | 65% | 12% |
| Femmes retraitées | 37% | 11% |

motifs"4 constituaient les plus importants, tandis que chez les hommes, "la retraite obligatoire", "le mauvais état de santé" et "les autres motifs" avaient à peu près la même importance.

Il existe plusieurs critères pour déterminer si, à la réflexion, un motif de retraite est souhaitable. Si une raison est manifestement liée à certaines réalités, comme: (a) atteindre le moment préféré pour la retraite, lequel, comme nous l'avons vu, est un bon indicateur du nombre réduit de problèmes à cet âge; (b) toucher une pension privée afférente à l'emploi, laquelle comme nous le verrons plus loin, est en rapport avec un revenu de retraite suffisant; et (c) jouir d'une bonne santé à cet âge, il s'agit alors d'une raison qu'on peut juger avoir été généralement souhaitable. Le Tableau 3 montre que, selon ces trois critères, "la retraite obligatoire" et "les autres motifs" seraient des raisons relativement souhaitables, tandis que "le mauvais état de santé" et "la mise à pied" ne le seraient pas. Dans ce dernier cas, il en est moins souvent résulté la retraite à l'âge préféré. En général, les répondants ayant pris leur retraite pour ces raisons ne touchaient pas de pension privée afférente à l'emploi, et ceux qui étaient allés à la retraite pour des raisons de santé avaient tendance à être en mauvaise santé par la suite. Le fait que seuls 56% des hommes ayant pris leur retraite parce qu'ils y étaient forcés, l'ont fait effectivement à l'âge souhaité, montre bien la nature relative de la comparaison entre les motifs de retraite; il est peut-être en revanche surprenant de constater qu'au moins 25% des hommes ayant pris leur retraite par suite d'une mise à pied l'ont fait aussi au moment souhaité.

Il importe de noter que parce que seuls "les autres motifs" n'impliquent pas le retrait obligatoire de la population active, on ne compte que 29% des hommes et 39% des femmes à la retraite ayant disposé d'un degré considéré de choix quant au moment où ils voulaient prendre leur retraite. Il vaut donc la peine d'examiner l'effet du "motif de retraite" sur "le moment de la retraite".

4. Cette expression englobe un vaste éventail de motifs, comportant tous cependant un faible degré d'obligation: désir de se reposer, revenu suffisant, temps à consacrer à la famille, préférable pour la santé, lassitude vis-à-vis du travail, désir de se consacrer à des passe-temps favoris, vente de son entreprise, et conjoint déjà à la retraite.

4. Motifs de retraite

Le Tableau 2 présente la répartition des motifs de retraite, selon les déclarations des répondants retraités. Chez les femmes, "le mauvais état de santé" et "les autres

Puisque l'impossibilité de prendre sa retraite à l'âge souhaité est visiblement associée à des difficultés de revenu et de santé, il semblerait que le motif de retraite joue un rôle de première importance dans le fait, pour une personne, de prendre ou non sa retraite à l'âge préféré. Cette relation est étudiée ci-dessous.

Les situations vécues par les hommes et les femmes varient. D'une manière générale, celles-ci semblent avoir été moins touchées par les circonstances entourant la retraite. Ainsi, les écarts dans l'évaluation de l'état de santé et du revenu, entre les personnes qui vont à la retraite à l'âge souhaité et les autres, sont plus faibles chez les femmes que chez les hommes.

Le Tableau 1 montre également la différence qui existe entre la retraite avant l'âge souhaité et la retraite après cet âge. Le premier cas semble plus étroitement lié à des causes soudaines et imprévues entraînant la retraite, notamment une maladie grave, lesquelles aboutissent à des difficultés de santé et de revenu plus grandes encore.

TABLEAU 2
PROPORTIONS DES RÉPONDANTS QUI PRENNENT LEUR RETRAITE
POUR DIFFÉRENTS MOTIFS

| Motif de la retraite | | Hommes retraités | Femmes retraitées |
|-----------------------|-----|------------------|-------------------|
| Retraite obligatoire | 29% | 29% | 11% |
| Autres motifs | 29% | 39% | 38% |
| Mauvais état de santé | 34% | 7% | 4% |
| Mise à pied | 7% | 2% | 8% |
| Aucune réponse | 2% | 100% | 100% |

une fois la retraite atteinte. Pour les répondants retraités, du moins, le fait de ne pas prendre leur retraite à l'âge qu'ils préféreraient est un bon indicateur de la présence de problèmes majeurs, particulièrement chez ceux qui ont pris leur retraite avant l'âge souhaité.

TABLÉAU 1

PROPORTIONS DES RÉPONDANTS RETRAITÉS ÉPROUVANT DIFFÉRENTES DIFFICULTÉS SELON QU'ILS ONT PRIS LEUR RETRAITE AVANT, APRÈS OU À L'ÂGE PRÉFÉRÉ

| HOMMES RETRAITÉS | | | | | | FEMMES RETRAITÉES | | | | | | | | | | | |
|---|--|--|-----------------|-----|-----|---------------------|-----|-----|---|--|--|-----------------|-----|-----|---------------------|-----|-----|
| Avant l'âge préféré | | | À l'âge préféré | | | Après l'âge préféré | | | Avant l'âge préféré | | | À l'âge préféré | | | Après l'âge préféré | | |
| Pourcentage ayant une santé déficiente | | | 50% | 22% | 28% | 29% | 20% | 12% | Pourcentage ayant un revenu insuffisant | | | 37% | 24% | 30% | 31% | 19% | 29% |
| Pourcentage ayant un revenu insuffisant, ou une santé physique ou émotionnelle déficiente | | | 54% | 27% | 38% | 33% | 29% | 40% | Pourcentage ayant un revenu insuffisant | | | 37% | 24% | 30% | 31% | 19% | 29% |
| Pourcentage étant insatisfait dans l'existence | | | 25% | 7% | 22% | 14% | 4% | 14% | Pourcentage ayant un revenu insuffisant | | | 37% | 24% | 30% | 31% | 19% | 29% |

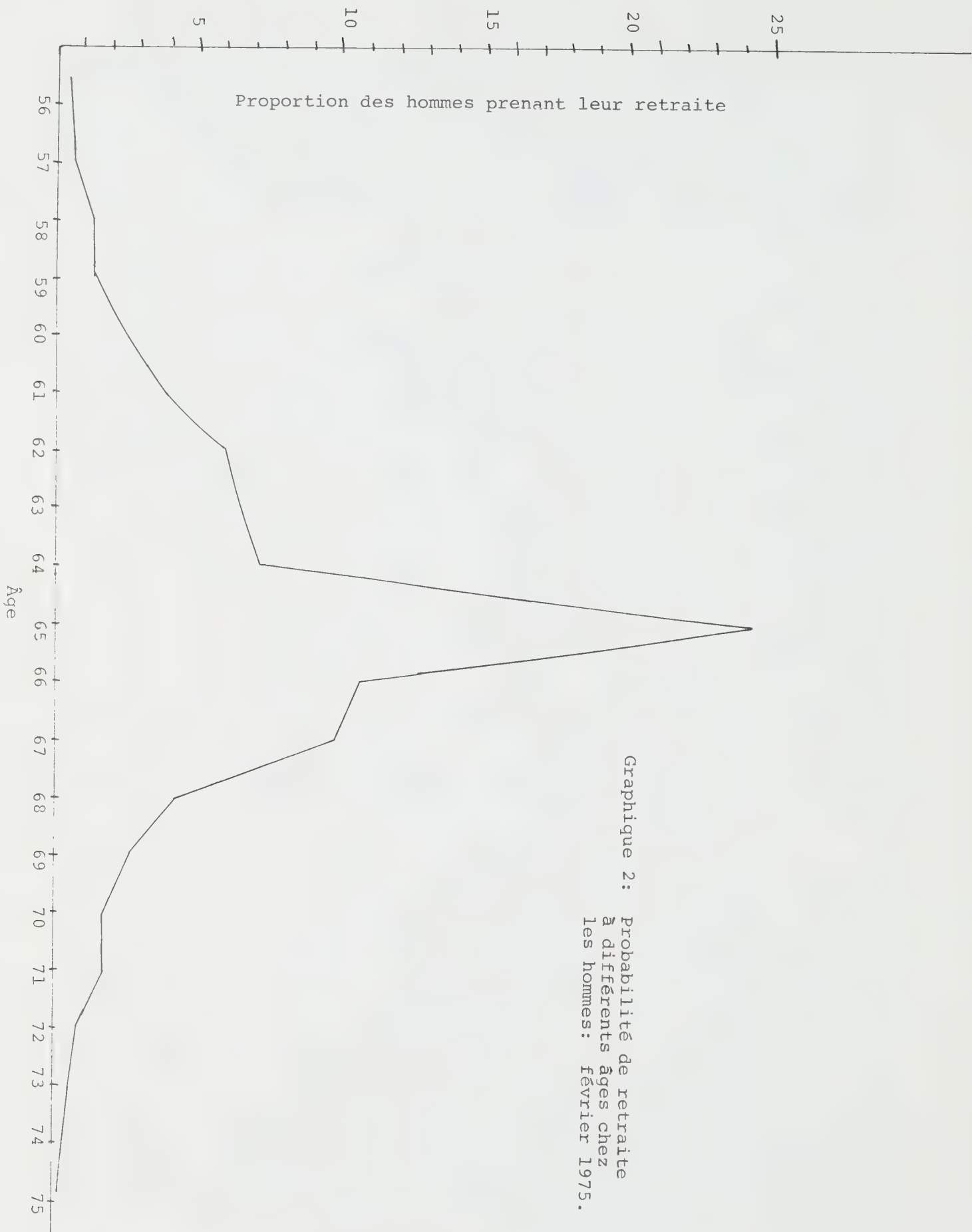
2. Préférences quant au moment de la retraite

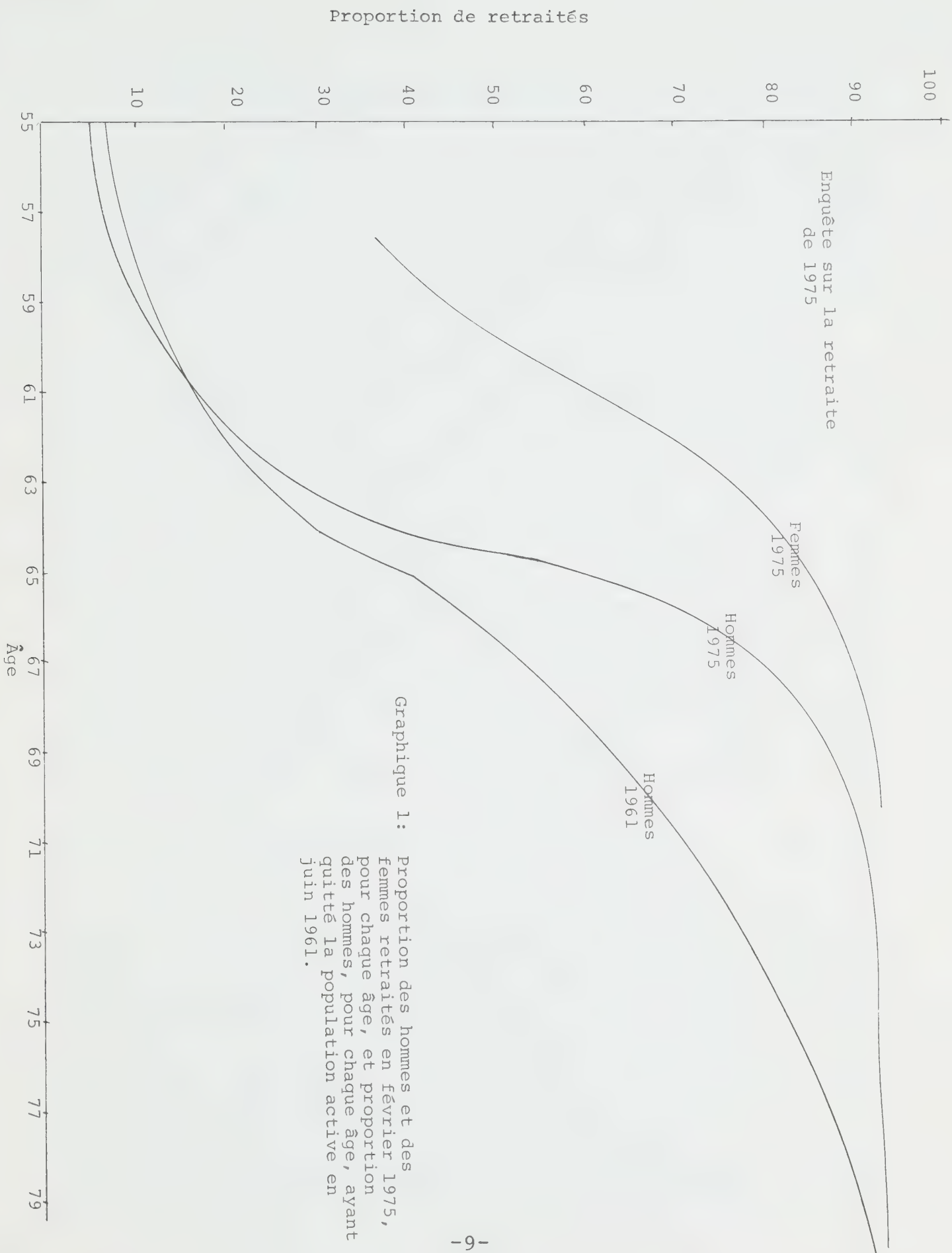
Il se pose une autre question importante au sujet de la retraite, à savoir le moment où les gens désirent la prendre. Parmi les retraités, 40% des hommes ont indiqué qu'ils auraient préféré prendre leur retraite avant 65 ans, 24% à cet âge, et les 36% restants, après cet âge. Bien que ces chiffres soient dans l'ensemble assez identiques à ceux qui concernent les personnes effectivement retraitées aux âges mentionnés, 55% des hommes avaient pris leur retraite à l'âge souhaité alors que 30% étaient allés à la retraite avant et 15% après cet âge. Une tendance assez semblable a été observée dans la population féminine retraitée: 46% des femmes auraient préféré prendre leur retraite avant ou à 60 ans, et 65% des femmes avaient pris leur retraite à l'âge souhaité, 26% avant et 9% après cet âge.

Les préférences exprimées par les répondants actifs, la plupart âgés de 55 à 65 ans, différaient nettement de celles des répondants retraités. Parmi les hommes actifs ayant ex-primé une opinion, 70% préféreraient aller à la retraite avant 65 ans, 21% à 65 ans et 9% après cet âge. De même, 77% des femmes actives ayant indiqué une préférence, voulaient prendre leur retraite avant ou à 60 ans. S'il est clair qu'il existe chez les répondants actifs une prédilection générale pour la retraite anticipée (avant 65 ans pour les hommes, avant 60 ans pour les femmes), la prudence s'impose toutefois dans l'interprétation de cette tendance. Dans la plupart des cas, les répondants retraités étaient satisfaits du moment de leur retraite contrairement aux répondants actifs, lesquels n'ont pas de cadre identique pouvant guider leurs préférences. Une fois retraités, ces derniers disposeraient d'un certain recul leur permettant sans doute de trouver à la retraite plus tardive une plus grande satisfaction qu'ils n'y voient pour l'instant. En d'autres termes, leurs préférences pour une retraite anticipée ne sont peut-être pas fortes. De fait, l'impossibilité de se retirer à l'âge préféré n'est pas étroitement liée aux problèmes prévus une fois à la retraite.

3. Choix du moment approprié pour la retraite

L'incapacité d'atteindre un objectif aussi fondamental que la retraite au moment désiré serait l'indice, pense-t-on, de difficultés plus graves. Puisque près de la moitié des retraités et un tiers de leurs collègues féminines n'ont effectivement pas pris leur retraite au moment souhaité, il est important de noter, comme l'indique le Tableau 1, que cette incapacité est liée au mauvais état de santé, à un revenu insuffisant, et à un degré de satisfaction réduit,





B. ÂGE ET MOTIFS DE LA RETRAITE

1. Le moment de la retraite

Quand les gens prennent-ils leur retraite? Voilà sans doute la question la plus directe sur le sujet et celle qui se rapporte à presque toutes les autres. Parce que nous nous intéressons principalement à ce qu'on perçoit généralement comme la retraite, nous restreindrons, dans ce chapitre, au cas des hommes et des femmes qui ont déclaré avoir travaillé à plein temps pour une rémunération ou un profit à un moment ou l'autre, depuis qu'ils ont 45 ans. À noter que seulement 29% des femmes retraitées ont satisfait à ce critère; il faut donc se rappeler, dans toute cette partie du résumé, que nous ne faisons allusion qu'à une minorité de la population féminine.

Le Graphique 1 montre la proportion des hommes et des femmes, pour chaque âge, ayant indiqué dans le questionnaire sur la retraite qu'ils étaient retraités. Ce graphique indique également la proportion de la population masculine ayant quitté la population active pour chaque âge, selon les chiffres du recensement de 1961. En 1975, quelque 10% des hommes de 59 ans étaient retraités, comme l'étaient également presque 30% de ceux qui avaient 63 ans, 60% de ceux qui avaient 65 ans et 90% de ceux qui en avaient 70. Une évolution considérable s'est manifestement produite depuis 1961, alors que quelque 10% des hommes de 59 ans avaient quitté la population active, de même qu'environ 25% de ceux de 63 ans, 40% de ceux de 65 ans et 70% de ceux de 70 ans. Comme l'indique le Graphique 2, 65 ans est maintenant un âge qui a acquis une signification spéciale - sans doute parce que c'est celui où commencent normalement à être versées les prestations des régimes de retraite du secteur privé, de la Sécurité de la Vieillesse, du Régime de pensions du Canada et du Régime de rentes du Québec.

Même en se restreignant aux gens qui ont travaillé à plein temps à un moment ou l'autre depuis qu'ils ont 45 ans, le Graphique 1 montre que les femmes prennent leur retraite beaucoup plus tôt que les hommes: 40% d'entre elles comparativement à 10% de leurs collègues masculins du même âge, soit 59 ans, avaient pris leur retraite, comme l'avaient fait 75% par rapport à 30% des hommes à l'âge de 63 ans.

occasions intéressantes de faire les choses qu'on aime, voilà notamment des conditions qui sont examinées pour établir leur rapport avec la satisfaction et pour déterminer les principales difficultés. Le lecteur devra se référer à ces deux rapports complets³ pour obtenir des indications précises quant à la fiabilité statistique des estimations apparaissant dans ce résumé.

La Section B de ce rapport résume l'analyse portant sur l'âge et les raisons de la retraite; la Section C résume les résultats sur le logement et l'état du revenu des retraités. Enfin, la Section D traite des aspects sociaux de la retraite.

3. Un certain nombre d'exemplaires de ces rapports sont mis à la disposition des spécialistes intéressés qui aimeraient les recevoir.

convenant aux répondants, deux rappels étant effectués dans le cas des questionnaires incomplets. Les formulaires dûment remplis ont par la suite été retournés à Statistique Canada à Ottawa pour être codés, révisés et mis sous forme ordinaire. Une bande magnétique de microdonnées a ensuite été fournie au ministère de la Santé nationale et du Bien-être social et le présent rapport résulte d'une analyse de cette bande (laquelle est accessible au public à la Division des archives ordinaires, Archives publiques du Canada.)

En gros, le questionnaire invitait les répondants déjà à la retraite à fournir les données suivantes: date et motif de la retraite, mode de retraite, préférence à l'égard de la date et du mode choisi, préférence au sujet des différents modes de travail, appartenance syndicale, mesures prises au sujet de l'ancien poste, préparation à la retraite, antécédents professionnels, profession et situation courante dans la population active. Les répondants actifs devaient répondre aux mêmes questions, sauf que les questions portant sur la retraite étaient exprimées en fonction des aspirations plutôt que du vécu; les préférences furent également demandées à ces répondants. Les répondants retraités firent état des conditions réelles de retraite et les non-retraités indiquèrent les conditions prévues, notamment: logement, source de soutien financier, emploi du temps et revenu de différentes sources. Quelques évaluations étaient également exigées, à savoir: importance de certains aspects de la retraite, caractère suffisant des conditions de base et nature des possibilités de se livrer à certaines activités données. Les répondants furent priés d'indiquer leurs connaissances tant des divers programmes gouvernementaux les concernant que des mesures d'indexation des pensions. Il était enfin demandé aux répondants une évaluation globale de leur satisfaction à l'égard de leur vie de retraite.

3. Structure du rapport

Ce rapport présente le résumé de deux rapports complets. Le premier, Retirement in Canada: When and Why People Retire, porte essentiellement sur les réponses aux questions les plus fondamentales qui se posent sur la retraite, notamment l'âge auquel les gens prennent leur retraite, leurs motifs, quand ils voudraient y avoir droit, s'ils y accèdent généralement à l'âge qu'ils préfèrent, s'il est important qu'ils prennent leur retraite à l'âge préféré, et combien d'autres. Le second volume, Retirement in Canada: Social and Economic Concerns, traite des conditions nécessaires pour que la vie du retraité soit satisfaisante. Le montant de revenu suffisant, le bon état de santé, et les

Lorsqu'il s'agit de fournir les renseignements nécessaires sur la retraite ou son anticipation, sur le vieillissement, l'adaptation à la retraite et la pauvreté, il existe évidemment des limites aux objectifs visés par une étude, et à cet égard, la présente ne fait pas exception. Du seul fait de l'ampleur des sujets abordés ou de la dimension réduite de l'échantillon, l'enquête sur la retraite ne permet d'approfondir que certaines questions relatives au fait même de prendre sa retraite. Par ailleurs, le traitement d'autres sujets importants, tel l'identification des conditions socio-économiques et sanitaires indispensables pour que cette période de la vie soit satisfaisante, ne peut que permettre d'établir la nature des problèmes tels que ceux-ci sont perçus par les répondants.

Au cours des prochaines années, on assistera probablement, à tous les niveaux de la société canadienne, depuis l'usine locale jusqu'au gouvernement fédéral, à beaucoup de discussions sur les meilleures "politiques de retraite". Le présent rapport entend fournir, à ceux qu'intéresse la question, des données plus nombreuses, susceptibles d'aider à préciser certains points, et qui offrent au moins une idée approximative de la retraite, telle que la vivent couramment des retraités typiques et telle que la perçoivent ceux qui approchent de ce moment.

2. Méthodes d'enquête²

L'échantillon était formé de 3 011 personnes de plus de 55 ans devant se retirer de l'échantillon de l'enquête sur la population active en février 1975. Aux questionnaires envoyés, il a été obtenu un total de 2 418 réponses utiles, lesquelles, pondérées comme il convient, représentaient les 3 600 000 civils de plus de 55 ans, résidant hors des établissements dans les dix provinces du Canada.

Les interviewers de Statistique Canada déterminèrent d'abord les répondants qui avaient cessé de travailler à plein temps pour une rémunération ou un profit et qui ne se proposaient pas de chercher d'emploi de ce genre dans l'avenir; ces répondants (ci-après appelés les répondants "retraités", et les autres (appelés répondants actifs) ont eu à répondre au questionnaire sur la "pré-retraite". Les intéressés remplissaient eux-mêmes le questionnaire qui était ensuite recueilli par l'interviewer à un moment

2. Le catalogue n° 71-504 publié par Statistique Canada contient une description complète de la méthodologie de l'enquête sur la population active.

1. Objet du rapport

Au cours de la prochaine décennie, le nombre de Canadiens de plus de 65 ans passera de 2 millions, chiffre actuel, à quelque 2,6 millions, soit une augmentation de plus de 28%, ce qui est donc supérieur à l'augmentation de l'ensemble de la population que les prévisions situent à un taux relativement bas de 13%. Il existe, liée au nombre des plus de 65 ans, et plus précisément des retraités, toute une gamme de questions, depuis l'opportunité de relever les prestations du Régime de pensions du Canada et du Régime des rentes du Québec ainsi que celles des autres programmes pour les personnes âgées, jusqu'à l'effet qu'aurait sur l'économie dans son ensemble une tendance générale à la retraite anticipée.

En 1974, les représentants du ministère de la Santé nationale et du Bien-être social décidèrent qu'il leur fallait plus de renseignements sur le nombre croissant de retraités. En conséquence, la Direction générale de recherche sur les politiques et planification à long terme (Bien-être social), de concert avec la Division de la coordination des enquêtes spéciales de Statistique Canada, entreprit, en février 1975, une enquête à l'échelle nationale. En plus de s'adresser à la plupart des régions géographiques, l'enquête devait porter sur une vaste gamme de sujets de manière à nous permettre de mieux comprendre la retraite, vue sous tous ses angles.

La plupart des études canadiennes sur la retraite n'ont à ce jour été que peu utiles aux législateurs, et ce, en raison de la portée réduite de la recherche (adaptation à la retraite ou besoins en logement notamment), ou simplement des régions géographiques restreintes auxquelles elles s'adressaient.

1. Un rapport important sur la retraite, Early Retirement: A Preliminary Analysis (Document de travail interne n° 7302) a été préparé par la Direction générale de la recherche sur les politiques et planification à long terme. Il traite des liens qui existent entre la retraite anticipée et l'économie ainsi que de la situation des retraités, en fonction du travail et des loisirs auxquels ils s'adonnent, des aspects sociaux de leur vie et de leur condition financière, et il souligne le besoin d'une information accrue sur le sujet. Un certain nombre d'exemplaires du rapport sont mis à la disposition des spécialistes intéressés qui demanderaient à le recevoir.

TABLE DES MATIÈRES

Page

A. INTRODUCTION

1. Objet du rapport 1
2. Méthodes d'enquête 2
3. Structure du rapport 3

B. ÂGE ET MOTIFS DE LA RETRAITE

1. Le moment de la retraite 5
2. Préférences quant au moment de la retraite 8
3. Choix du moment approprié pour la retraite 8
4. Motifs de retraite 10
5. Effet du motif de retraite sur le moment de la retraite 13
6. Retraite anticipée 13
7. Retraite anticipée et chômage 14
8. Appui des répondants à la retraite obligatoire 15

C. PRÉOCCUPATIONS QUANT À LA SITUATION ÉCONOMIQUE ET AU LOGEMENT

1. L'importance d'un revenu suffisant 17
2. Perceptions quant au caractère suffisant du revenu 19
3. Facteurs influant sur le caractère suffisant du revenu 21
4. Le logement des retraités 24

D. PRÉOCCUPATIONS SOCIALES

1. Préparation à la retraite et nécessité d'une information accrue avant la retraite 26
2. Mode de travail pendant la période de transition à la retraite 27
3. Possibilités d'activités et importance des activités 29
4. Activités des retraités 34
5. Revenu et santé: facteurs centraux 36

ANNEXE

APERÇU DES CORRÉLATIONS ENTRE LES VARIABLES

40

Tout commentaire sur ces rapports ou toute information sur la recherche s'y rattachant peuvent être envoyés à la Direction générale de la recherche sur les politiques et planification à long terme (Bien-être social), Édifice Brooke Claxton, Ottawa, K1A 0K9. Les personnes ou groupes de personnes qui désirent recevoir les rapports de recherche sur la sécurité sociale sont invités à communiquer avec les services ci-dessous:

Direction de l'information
Ministère de la Santé nationale
et du Bien-être social,
Édifice Brooke Claxton,
Ottawa K1A 0K9.

La série de rapports sur la recherche en sécurité sociale a pour objet d'assurer le partage, parmi les chercheurs professionnels, les analystes et tous les autres intéressés au domaine de la politique sociale, des données contenues dans les divers documents de travail ou rapports qui proviennent du programme de recherche de la Direction générale de la recherche sur les politiques et planification à long terme (Bien-être social), service du ministère de la Santé nationale et du Bien-être social.

Ces rapports, et les travaux qui s'y rattachent, constituent un aspect de la base d'information propre aux préoccupations du Ministère en matière de politique. A ce titre, ils ne sont pas des exposés des politiques gouvernementales, mais ils cherchent plutôt à contribuer à une meilleure compréhension des grands problèmes actuels de politique sociale.

Nous espérons que les personnes intéressées trouveront ces rapports de recherche d'une valeur quelconque pour leur propre travail. Aussi, le Ministère invite-t-il ces personnes à lui communiquer leurs observations sur ces documents, et aussi toute information se rapportant à des activités de recherche poursuivies ailleurs dans un domaine similaire ou connexe.

11/11/11

Le ministre de la Santé nationale
et du Bien-être social,
Marc Lalonde

LA RETRAITE AU CANADA: RAPPORT RÉSUMÉ

Mars 1977

Direction de la planification à long terme (Bien-être-social)
Direction générale de la recherche sur les politiques et
planification à long terme (Bien-être social)

Publication autorisée par
le Ministre de la Santé nationale
et du Bien-être social

Rapports de recherche sur la sécurité sociale

Rapport de recherche n° 03

LA RETRAITE AU CANADA:
RAPPORT RÉSUMÉ

mars 1977

Santé et Bien-être social Canada
Recherche sur les politiques et
planification à long terme
(Bien-être social)
Health and Welfare Canada
Policy Research and
Long Range Planning
(Welfare)

